

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

ИНСТИТУТ ОТРАСЛЕВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

УТВЕРЖДЕНА
кафедрой теории и систем
отраслевого управления
Протокол от «21» мая 2021 г. № 9

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

38.04.02 Управление производственными системами

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
реализуемой без применения электронного (онлайн) курса**

Б1.В.ДВ.04.02 Интегрированный риск-менеджмент

Уровень образования - магистратура

Направление подготовки - 38.04.02 Менеджмент

Формы обучения - очная, очно-заочная

Год набора - 2021

Москва, 2021 г.

Автор(ы)–составитель(и):

старший преподаватель кафедры теории и систем отраслевого управления Н.М. Иванова

Заведующий кафедрой теории и систем отраслевого управления к.э.н., доцент С.С. Серебренников

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине
5. Методические материалы для освоения дисциплины
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
 - 6.1. Основная литература
 - 6.2. Дополнительная литература
 - 6.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация
 - 6.4. Интернет-ресурсы
 - 6.5. Иные источники
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

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

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.04.02 «Интегрированный риск-менеджмент» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
ПКс-1	Способен осуществлять стратегическое управление процессами планирования производственных ресурсов и производственных мощностей	ПКс-1.1	Определяет основные параметры производственно-технологической и инновационной политики организации с целью минимизации издержек производства
ПКс-2	Способен осуществлять стратегическое управление процессами организационной и технологической модернизации производства	ПКс-2.1	Разрабатывает стратегические и тактические мероприятия по реконструкции и модернизации организации

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

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)/ трудовые или профессиональные действия	Код компонента компетенции	Результаты обучения
ПС-40.033 В Стратегическое управление процессами планирования и организации производства на уровне промышленной организации	ПКс-1.1	<p>на уровне знаний:</p> <p>экономическая сущность предпринимательского риска;</p> <p>этапы развития знаний о рисках организаций, основы теории риска;</p> <p>источники риска и неопределенности при осуществлении предпринимательской и производственной деятельности;</p> <p>виды рисков, сопутствующих предпринимательской и производственной деятельности</p> <p>на уровне умений:</p> <p>обнаруживание и оценка рисков организаций;</p> <p>определение методов идентификации и оценки риска, которые соответствуют данной рисковой ситуации;</p> <p>анализ и оценка по известным критериям</p>

		возможных сценариев развития предприятия; аргументация выбора сценария развития бизнес направления с учетом рыночной конъюнктуры
		на уровне навыков: составление карты рисков проекта; выполнение комплексов расчета в Microsoft Excel
ПС-40.033 В Стратегическое управление процессами планирования и организации производства на уровне промышленной организации	ПКс-2.1	на уровне знаний: методология оценки основных видов потерь, методы управления рисками; приемы и методы обеспечения устойчивой позиции организации в условиях перемен и риска; стандарты в сфере управления рисками; специфика и особенности оценки рисков в реальном секторе экономики на уровне умений: выбор метода управления риском, подходящего для анализа бизнес-ситуации; проектирование системы управления рисками, которые соответствуют модели рискованной ситуации; создание системы управления рисками; расчет VaR для проекта по заданным условиям на уровне навыков: методы контроля рискованных показателей

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Вид учебных занятий и самостоятельная работа		Объем дисциплины, час. (акад./астр.)	
		Всего	Семестр
			2
Очная форма обучения			
Контактная работа обучающихся с преподавателем, в том числе:		32/24	32/24
лекционного типа (Л)		8/6	8/6
лабораторные работы (практикумы) (ЛР)			
практического (семинарского) типа (ПЗ)		24/18	24/18
Самостоятельная работа обучающихся (СР)		76/57	76/57
Промежуточная аттестация	форма	зачет	зачет
	час.		
Общая трудоемкость (час.)		108/81	108/81

Вид учебных занятий и самостоятельная работа	Объем дисциплины, час. (акад./астр.)	
	Всего	Семестр
		3
Очно-заочная форма обучения		
Контактная работа обучающихся с преподавателем, в том числе:	32/24	32/24
лекционного типа (Л)	8/6	8/6
лабораторные работы (практикумы) (ЛР)		
практического (семинарского) типа (ПЗ)	24/18	24/18
Самостоятельная работа обучающихся (СР)	76/57	76/57

Промежуточная аттестация	форма	зачет	зачет
	час.		
Общая трудоемкость (час.)		108/81	108/81

Общий объем дисциплины – 3 зачетные единицы, 81 астрономических часа или 108 академических часа.

Дисциплина Б1.В.ДВ.04.02 «Интегрированный риск-менеджмент» осваивается во 2 семестре очной формы обучения, в 3 семестре очно-заочной формы обучения и относится к части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы подготовки магистров по направлению подготовки 38.04.02 «Менеджмент», направленность (профиль) «Управление производственными системами».

3. Содержание и структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.					Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Теория риска и ее развитие	11	1		2		8	Опрос, доклад
Тема 2	Система рисков и их классификация	13	1		2		10	Решение задач, опрос
Тема 3	Концепция управления рисками. Особенности управления рисками на разных уровнях	15	1		4		10	Тестирование, опрос
Тема 4	Методы качественной и количественной оценки риска и неопределенности. Принятие решений в условиях неопределенности и риска	15	1		4		10	Опрос, доклад, письменная контрольная работа
Тема 5	Методы управления рисками: понятие и классификации. Методы трансформации и финансирования рисков	15	1		4		10	Опрос, решение задач
Тема 6	Аутсорсинг риска. Хеджирование и страхование	15	1		4		10	Дискуссия, кейс, решение задач
Тема 7	Система управления рисками в организации	11	1		2		8	Эссе
Тема 8	Стандарты риск-менеджмента	13	1		2		10	Опрос, доклад
Промежуточная аттестация								Зачет

Всего:	108	8		24		76	
---------------	------------	----------	--	-----------	--	-----------	--

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Теория риска и ее развитие	11	1		2		8	Опрос, доклад
Тема 2	Система рисков и их классификация	13	1		2		10	Решение задач, опрос
Тема 3	Концепция управления рисками. Особенности управления рисками на разных уровнях	15	1		4		10	Тестирование, опрос
Тема 4	Методы качественной и количественной оценки риска и неопределенности. Принятие решений в условиях неопределенности и риска	15	1		4		10	Опрос, доклад, письменная контрольная работа
Тема 5	Методы управления рисками: понятие и классификации. Методы трансформации и финансирования рисков	15	1		4		10	Опрос, решение задач
Тема 6	Аутсорсинг риска. Хеджирование и страхование	15	1		4		10	Дискуссия, кейс, решение задач
Тема 7	Система управления рисками в организации	11	1		2		8	Эссе
Тема 8	Стандарты риск-менеджмента	13	1		2		10	Опрос, доклад
Промежуточная аттестация								Зачет
Всего:		108	8		24		76	

Содержание дисциплины

Тема 1. Теория риска и ее развитие

Неопределенность и риск. Общее определение риска. Субъективные и объективные аспекты риска. Концепции риска. Структурная характеристика риска. Психологические аспекты риска. Связь рисков с целями компании. Теория риска как инструмент принятия решений. Понятие неопределенности. Причины неопределенности. Виды неопределенности. Проблема оценки результата в условиях неопределенности. Ситуация неопределенности и ситуация риска.

Эволюция теории риска. Взгляд на риски классических политэкономов (идеи А.Смита, И. фон Тюнена, Г. фон Мангольда). Маржиналистская теория риска. Марксистское учение о рисках.

Взгляды неоклассиков на риск (идеи А.Маршалла, А.Пигу, Дж.М.Кейнс). Институциональная теория рисков (идеи Й.Шумпетера, Ф.Найта). Современный синтез теории рисков.

Тема 2. Система рисков и их классификация

Факторы риска. Подверженность риску и уязвимость. Особенности проявления риска на практике. Факторы риска. Основные разновидности факторов риска. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска.

Классификация рисков. Классификация рисков Дж.М.Кейнса. Классификация рисков по субъектам. Классификация рисков по степени ущерба. Классификация рисков по проявлениям. Классификация рисков по природе риска. Классификация рисков по связи колебаний доходности активов с колебаниями доходности рыночного портфеля инвестиций. Классификация рисков по выделяемому в учете и оценке бизнеса типу деятельности предприятия. Классификация рисков по стадиям жизненного цикла объекта. Классификация рисков по возможности снижения риска, по масштабу, по времени возникновения, по характеру распределения вероятностей. Классификация рисков по характеру концепции риска.

Тема 3. Концепция управления рисками. Особенности управления рисками на разных уровнях

Понятие управления рисками и потребность предприятий в управлении рисками. Основные принципы управления рисками. Развитие концепции риск-менеджмента.

Особенности управления рисками на уровне государства и отрасли. Особенности управления рисками на уровне организации. Особенности управления рисками физических лиц.

Организация процесса управления рисками. Общая схема управления рисками. Примеры схем управления рисками. Этапы процесса управления рисками. Цикл управления рисками. Идентификация и формулирование рисков. Оценка рисков. Методы управления рисками. Мониторинг рисков. Ответственность по рискам.

Тема 4. Методы качественной и количественной оценки риска и неопределенности. Принятие решений в условиях неопределенности и риска

Качественные методы оценки рисков и неопределенности. SWOT, PEST, GETS-анализы. Методы количественной оценки рисков и неопределенности. Статистические методы. Метод оценки вероятности. Метод анализа вероятностных распределений потоков платежей. Метод экспертных оценок. Метод аналогий. Аналитические методы. Имитационное моделирование по методам Монте-Карло. Использование представлений теории нечетных множеств. Интерпретация результатов количественной оценки рисков и интеграция в отчетность. IT-решения для количественной оценки рисков.

Подходы к принятию решений в условиях неопределенности. Матричные игры. Принцип последовательного уменьшения неопределенности. Принципы абсолютного доминирования и доминирования по состояниям. Критерии выбора. Критерий Вальда. Критерий «максимакса». Критерий Лапласа. Критерий Сэвиджа. Критерий Гурвица. Обобщенный критерий Гурвица. Сравнение критериев выбора.

Особенности принятия решений в условиях риска. Случайная величина. Принцип доминирования по вероятности. Традиционные критерии сравнения рискованных альтернатив. Обобщенный критерий. Критерий Value-at-Risk (VaR). Критерий Expected Shortfall (ES). Сравнение критериев выбора в условиях риска.

Тема 5. Методы управления рисками: понятие и классификации. Методы трансформации и финансирования рисков

Классификация методов управления рисками по возможным процедурам: уклонение от риска (risk elimination), сокращение риска (risk reduction/ risk mitigation), передача риска (risk transfer). Классификация методов управления рисками по соотношению между моментом осуществления конкретных мероприятий и моментом возникновения неблагоприятного события: дособытийные методы управления риском, послесобытийные методы управления.

Методы трансформации рисков: метод отказа от риска, метод снижения частоты ущерба (loss prevention), метод уменьшения размера убытков (loss reduction), метод разделения риска (segregation of exposures), лимитирование, аутсорсинг, предоставление гарантий.

Методы финансирования рисков: метод создания резервов (reserving), метод заимствования (borrowing), самострахование, страхование, хеджирование, метод спонсорства).

Тема 6. Аутсорсинг риска. Хеджирование и страхование

Сущность понятия аутсорсинг. Возникновение и эволюция аутсорсинга в практике мирового бизнеса. Основные характеристики форм и видов аутсорсинга. Сферы применения аутсорсинга. Анализ процесса аутсорсинга. Регламентации аутсорсинговой деятельности. Развитие современного рынка аутсорсинговых услуг в России и за рубежом

Хеджирование как метод управления рисками. Хеджирования с использованием форвардов. Хеджирование с использованием фьючерсов. Хеджирование с использованием опционов. Преимущества и недостатки хеджирования. Хеджирование ценовых рисков. Хеджирование валютных и процентных рисков.

Страхование и его место в системе риск-менеджмента. Особенности страхования как метода управления риском. Роль страхования в экономике. Ограничения страхования как метода управления риском. Достоинства и недостатки страхования. Франшиза, ее виды, расчет, влияние на уровень покрытия риска. Основные виды имущественного страхования: страхование ответственности и предпринимательских рисков, страхование имущества. Использование личного страхования для повышения эффективности деятельности организации. Российский страховой рынок.

Тема 7. Система управления рисками в организации

Стратегический анализ деятельности корпорации в целях выработки направлений менеджмента рисков. Особенности жизненного цикла и измерение рискового спектра корпорации в условиях неопределенности. Система управления рисками и ее элементы. Концепция Трех линий защиты. Роли в процессе управления рисками. Функции службы управления рисками.

Человеческий аспект управления рисками. Индивидуальное и групповое поведение людей и управление рисками. Психологические особенности реакции на риск. Оценка рискового аппетита сотрудников. Оценка потребности и фактического аппетита рискованной позиции.

Риск-культура. Распределение ролей и ответственности между участниками процесса управления рисками. Ключевые аспекты системы мотивации с учетом рисков и риск-культур. Стратегия, бизнес-планирование и риск-менеджмент. Внедрение управления рисками в процессы принятия решений. Развитие культуры управления рисками на предприятии. Интегрирование элементов риск-менеджмента в бизнес-процессы компании.

Тема 8. Стандарты риск-менеджмента

Стандарты и концепции управления рисками: общие черты и различия. FERMA Стандарты управления рисками (2002). COSO Управление рисками организаций: интегрированная модель (2004). COSO Управление рисками организаций: интеграция со стратегией и управлением деятельностью (2017). ISO 31000:2009 Risk management. Principles and guidelines (русская версия: ГОСТ Р ИСО 31000:2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство»). ISO 31000:2018 Risk management – Guidelines (Менеджмент риска – руководство).

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.ДВ.04.02 «Интегрированный риск-менеджмент» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема и/или раздел	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1.	Опрос, доклад
Тема 2.	Решение задач, опрос
Тема 3.	Тестирование, опрос
Тема 4.	Опрос, доклад, письменная контрольная работа

Тема 5.	Опрос, решение задач
Тема 6.	Дискуссия, кейс, решение задач
Тема 7.	Эссе
Тема 8.	Опрос, доклад

Зачет проводится с применением следующих методов (средств): в письменной форме решением задач.

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы

Типовые оценочные материалы по теме 1

Вопросы к опросу

1. Назовите основные теории риска. Что составляет основу их экономической парадигмы?
2. Охарактеризуйте содержание классической теории рисков (представители, исходные положения)
3. Охарактеризуйте содержание неоклассической теории рисков (представители, исходные положения)
4. Каковы взгляды Дж.Кейнса на проблему риска?
5. Каковы взгляды Й.Шумпетера на проблему риска?
6. В чем важность идей Ф.Найта для современной теории риска?
7. Перечислите проблемы риска в отечественной экономической мысли.
8. Почему классические политэкономы связывали понятия «риск» и «предпринимательская прибыль»?
9. Справедливо ли, на ваш взгляд, утверждение маржиналистов о зависимости выбора индивида в условиях неопределенности от его субъективных оценок?
10. Насколько взгляды неоклассиков на риск совпадают с современной теорией управления рисками?

Темы докладов

1. Взгляд на риски классических политэкономов (идеи А.Смита, И. фон Тюнена, Г. фон Мангольда).
2. Маржиналистская теория риска.
3. Марксистское учение о рисках.
4. Взгляды неоклассиков на риск (идеи А.Маршалла).
5. Взгляды неоклассиков на риск (идеи А.Пигу).
6. Взгляды неоклассиков на риск (идеи Дж.М.Кейнса).
7. Институциональная теория рисков (идеи Й.Шумпетера).
8. Институциональная теория рисков (идеи Ф.Найта).

Типовые оценочные материалы по теме 2

Вопросы к опросу

1. В чем состоят особенности влияния факторов риска, неизвестных на момент принятия решений?
2. В чем заключается благоприятное и неблагоприятное влияние глобальных процессов на развитие бизнеса в отдельных странах? Как влияет конкуренция в условиях глобализации на перспективы конкретного бизнеса?
3. Поясните благоприятные и неблагоприятные факторы макроэкономического риска, приведите примеры. Каково влияние инфляционного фактора на результаты бизнеса?
4. Поясните значение факторов изменения цен и их влияние на результаты бизнеса.
5. Как влияют колебания обменного курса конвертируемой валюты на риск конкретных инвестиций?

6. Какие факторы порождают страновые риски и в чем состоят особенности их учета?
7. Какие факторы определяют степень ликвидности материальных активов?
8. Поясните роль и значение политических и законодательных факторов риска.
9. В чем состоят особенности влияния экологических факторов риска?
10. В чем заключаются особенности учета факторов изменения финансового состояния фирмы?

Решение задач

1. «По законопроекту о перечислении части доходов, полученных ЦБ от продажи 50% + 1 акции Сбербанка, полтриллиона рублей регулятор должен был перечислить до 1 июня 2020 года. Это денежные средства и права требования по части субординированных кредитов Сбербанку. Всего планируется несколько траншей до 2023 года включительно. 2 марта на заседании комитета Госдумы по бюджету и налогам первого зампреда ЦБ Юдаева заявила, что из-за волатильности на рынках регулятор предлагает сдвинуть на полгода срок перечисления в бюджет доходов от продажи Сбербанка правительству. Заявление Юдаевой вызвало переполох на рынке. Акции Сбербанка в течение нескольких минут после заявления представителя регулятора упали более чем на 6%».

Реализация каких рисков описана в ситуации? Ответ обоснуйте.

2. «С нехваткой компонентов для производства, ранее поступавших из Китая, сталкиваются сейчас российские предприятия. Об этом сказал глава Минпромторга Денис Мантуров, сообщает ТАСС. Причиной "дефицита" стала эпидемия, вызванная коронавирусом. По словам Мантурова, проблемы возникли, в частности, с поставками российским автомобильным компаниям. При этом недопоставки деталей связаны с тем, что в Китае "ограничивается сменность работы, там люди не в состоянии обеспечить выполнение заказов", отметил глава Минпромторга.»

Реализация каких рисков описана в ситуации? Ответ обоснуйте.

3. «Masterhost уведомил клиентов о сбоях в работе из-за того, что обслуживающий его дата-центр «находится в физическом распоряжении бывшего собственника компании, который периодически инициирует проблемы в работе оборудования». Разногласия прежнего и нынешнего владельцев хостинг-провайдера Masterhost, обслуживающего до 3% сайтов рунета, привели к масштабным проблемам с доступностью страниц его клиентов. В частности, о проблемах заявили в «Роскосмосе». В течение дня были недоступны сайты самой госкорпорации, а также ее предприятий. О проблемах также заявил владелец и гендиректор сети «Теремок» Михаил Гончаров. Недоступными оказались сайты целого ряда торговых центров и девелоперов. Проблемы затронули «Авиапарк», УК «РВМ Капитал», «НЭО Центр» и ряд крупных риэлторских агентств.»

Реализация каких рисков описана в ситуации? Ответ обоснуйте.

Типовые оценочные материалы по теме 3

Вопросы к опросу

1. Дайте определение управлению риском.
2. На каких уровнях может осуществляться управление рисками?
3. Назовите принципы управления риском.
4. В чем состоит системный характер управления риском?
5. Дайте определение портфелю рисков.
6. Что понимается под профилем риска? Дайте определение.
7. Что такое паспорт риска? Дайте определение.
8. В чем состоит соответствие системы управления риском общим целям и задачам носителя риска?
9. В чем заключаются внешние и внутренние ограничения системы управления рисками?
10. В чем состоит динамический характер системы управления риском?

Тестирование

1. Риск – это:
А. потенциальная возможность наступления совокупности событий;

- В. вероятность возникновения потерь или выигрыша за определенное время при реализации одного из вариантов, выбранных в процессе деятельности;
 - С. неопределенность в отношении возможных потерь на пути к цели;
 - Д. все варианты не верны.
2. Что из перечисленного может быть источником риска?
- А. случайные явления природы;
 - В. ненадежность технических элементов,
 - С. неверные решения и запаздывание решений, а также другие ошибки менеджмента;
 - Д. все вышеперечисленное.
3. Рискованной экономической ситуации сопутствуют следующие взаимосвязанные условия (выделить лишнее):
- А. наличие неопределенности;
 - В. необходимость выбора альтернативы;
 - С. наличие исходной директивы (в отношении определения целей);
 - Д. возможность качественной и количественной оценки вероятности осуществления того или иного варианта.
4. Главной функцией риск-менеджмента является:
- А. создание системы управления финансовыми рисками;
 - В. оценка риска по каждому проекту в компании;
 - С. предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий;
 - Д. оценка риска для компании в целом.
5. Управление риском – это:
- А. процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных его реализацией;
 - В. отказ от рискованного проекта;
 - С. выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
 - Д. выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска.
6. Анализ риска – это
- А. систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
 - В. систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
 - С. начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
 - Д. нет верного ответа
7. Идентификация риска – это
- А. систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
 - В. начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
 - С. систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
 - Д. нет верного ответа
8. Идентификация риска – это...
- А. систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
 - В. начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

- С. систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
- Д. нет верного ответа
9. Защитная функция риска состоит
- А. в объективной необходимости законодательного закрепления понятия «правомерности риска», правового регулирования страховой деятельности
- В. в том, что юридические и физические лица вынуждены искать средства и формы защиты от нежелательной реализации риска
- С. оба варианта верны
- Д. нет верного ответа
10. Принятие стандартов риск-менеджмента необходимо для достижения согласия по нескольким вопросам, а именно:
- А. процесс практического применения риск-менеджмента;
- В. организационная структура риск-менеджмента;
- С. цель риск-менеджмента;
- Д. все вышеперечисленное.

Типовые оценочные материалы по теме 4

Вопросы к опросу

- Каковы задачи качественного анализа рисков?
- Дайте характеристику качественных методов анализа рисков.
- Перечислите инструменты качественного анализа факторов риска. Дайте характеристику SWOT, PEST, GETS-анализа.
- В чем состоит количественный анализ рисков?
- Назовите основные методы количественного анализа рисков.
- В чем состоит главное преимущество метода экспертных оценок?
- Перечислите основные этапы реализации метода Дельфи.
- На каких предпосылках базируется анализ безубыточности?
- Дайте характеристику различных видов сценариев.
- Что используется в качестве безрисковой ставки дохода?
- Перечислите различные премии за риск и дайте им характеристику.

Письменная контрольная работа

Примерный вариант

Вопросы

- В чем особенность принятия управленческого решения в условиях риска и неопределенности?
- В чем заключается критерий Лапласа?

Задание 1

Производственное предприятие готовится к переходу на новые виды продукции, при этом возможны четыре решения Р1, Р2, Р3, Р4, каждому из которых соответствует определенный вид выпуска или их сочетание. Результаты принятия решений существенно зависят от обстановки, которая в значительной степени неопределена. Варианты обстановки характеризует структура спроса на новую продукцию, которая может быть трех типов: П1, П2, П3. Выигрыш, характеризующий относительную величину результата (доходы, прибыль и т.п.), соответствующий каждой паре сочетаний решений Р и обстановки П, представлен в таблице

Виды решений	Тип структуры спроса		
	П1	П2	П3
Р1	0,4	0,34	0,3
Р2	0,7	0,15	0,2
Р3	0,4	0,7	0,05
Р4	0,1	0,1	0,2

Задание 2

Организация планирует открыть новый филиал по обслуживанию клиентов. Открытие филиала по обслуживанию физических лиц принесет организации прибыль в 6 млн. руб., открытие филиала по работе с юридическими лицами – прибыль в размере 10 млн. руб. Возможно открытие универсального филиала, осуществляющего работы с физическими и юридическими лицами, что принесет прибыль в 14,2 млн. руб. Имеется вероятность открытия по соседству с новым филиалом центрального офиса конкурента. При этом убытки от открытия филиала обслуживанию физических лиц составят 2,5 млн. руб., от открытия филиала по работе с юридическими лицами – 7,5 млн. руб., от открытия универсального филиала – 10,8 млн. руб. Точная информация об открытии офиса конкурента отсутствует.

Постройте дерево решений и определите, чему равны средние ожидаемые выигрыши для всех альтернатив.

Задание 3

Имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн. руб., но с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн. руб. По второму проекту с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 млн. руб. и с вероятностью 0,2 потерять 6 млн. руб. Какой проект следует выбрать?

Темы докладов

1. Концепция стоимости, подверженной риску (Value at Risk – VaR)
2. Концепция ожидаемого дефицита (Expected Shortfall – ES)
3. Компьютерные технологии в анализе рисков (программные пакеты «АльтИнвест», «Альт-Финансы», «Project Expert», «Forecast Expert», «Инвестор», «Аналитик», «Risk-Master»)

Типовые оценочные материалы по теме 5

Вопросы к опросу

1. Опишите процедуру управления рисками
2. Охарактеризуйте методы трансформации рисков
3. Назовите основные методы финансирования рисков.
4. Дайте характеристику этапа анализа альтернативных методов управления риском
5. В чем состоит процедура выбора метода управления рисками?
6. В чем состоит метод снижения частоты ущерба? Назовите основные преимущества и недостатки метода.
7. В чем состоит метод разделения риска? Назовите основные преимущества и недостатки метода.
8. В чем состоит метод заимствования(кредитования)? Назовите основные преимущества и недостатки метода.
9. В чем состоит метод отказа от риска? Назовите основные преимущества и недостатки метода.
10. В чем состоит метод уменьшения размера убытков? Назовите основные преимущества и недостатки метода.

Решение задач

1. Основатель интернет-магазина Proskater.ru, продающего спортивную одежду и обувь, сноуборды и скейты Павел Жданкин в интервью portalу vc.ru рассказал, что главные проблемы неликвидного товара в том, что он занимает место на складе, что не позволяет компании своевременно закупать более интересные клиентам продукты. В прошлом году Proskater.ru внедрил новую систему анализа запросов на сайте и автоматической установки бонусов - цель выровнять вероятность покупки товара за счёт скидок и подарков к покупке. Данный пример подтверждает, что в процессе выработки решения по управлению риском, компании иногда приходят к необходимости _____ (укажите метод управления рисками)
2. Клиринговая компания выявила и оценила риск недоступности своих информационных систем в течение более чем трех часов и пришла к выводу, что она не может допустить такого события. Компания вложила средства в разработку технологического решения по улучшению систем самодиагностики и резервного копирования для снижения вероятности

возникновения недоступности систем. Какой способ реагирования на риск использовала компания?

3. В процессе анализа проекта была выявлена невозможность подключения дополнительных объектов к сетям энергоснабжения. Компания приняла решение отказаться от реализации данного проекта. О каком методе управления рисками идет речь?
4. ОАО «Ростелеком» был генеральным партнером XXII Зимних Олимпийских Игр и XI Зимних Паралимпийских Игр Сочи-2014. Общий объем трафика, прошедший по олимпийским каналам связи «Ростелекома» общей протяженностью более 1000 км, превысил рекордный 1 Петабайт (более 1000 Тб или 1 млн Гб). Разумеется, это было результатом серьезной работы и потребовало от «Ростелекома» разработки системы определения условий сотрудничества на основании результатов мониторинга показателей риска контрагентов и заключения договоров строго на определенные объемы работ. Какому методу управления рисками соответствует выбранная стратегия?

Типовые оценочные материалы по теме 6

Дискуссия

Вопросы для обсуждения

1. Как определить необходимость в аутсорсинге и оценить потенциал аутсорсинга при снижении рисков?
2. Какие бизнес-процессы в первую очередь стоит передать на аутсорсинг? Какие процессы не стоит передавать на аутсорсинг ни при каких обстоятельствах?

Решение кейса

Кейс «Showa Shell Sekiyu K.K.»

Вопросы для обсуждения:

1. Следует ли уделять равное внимание хеджированию риска изменения цены на нефть и валютного риска? Какой критерий вы можете предложить для определения приоритета?
2. Как Showa Shell могла хеджировать риск изменения цены на нефть при следующих условиях: 90-месячные форварды на нефть продаются по цене \$21 (за баррель), годовая стоимость хранения/страхования барреля нефти равна \$0,45, процентные ставки в США и Японии равны, соответственно, 5% и 2% годовых?
3. Почему два валютных трейдера упорно продолжали хеджировать долларовый риск несмотря на то, что экономические данные указывали на укрепление, а не на ослабление йены?

Решение задач

Задание 1

Страховая организация А занимается страхованием промышленных объектов от огня. За год было заключено 350 договоров (n). Убыточность страховой суммы $q = 0,02$; $\sum P = 500\,000\,000$ д.е. Найти размер собственного удержания для данной страховой организации.

Задание 2

Определите страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и системе первого риска. Установите наиболее выгодную систему возмещения для страхования. Действительная стоимость застрахованного имущества составляет 25 тыс. руб. Страхование проводится «в части» - 80%. В результате страхового случая установлен размер ущерба 19 т.р. В договоре предусмотрена безусловная франшиза - 6% к страховой оценке.

Задание 3

Имущество стоимостью 240 тыс. руб. застраховано от огня и стихийных бедствий на 20% от его действительной стоимости. В результате урагана застрахованному имуществу был причинен ущерб в размере 18 тыс. руб. Адекватные меры, направленные на сокращение убытка, обошлись страхователю в 9 тыс. руб. Определите страховое возмещение, если условиями договора страхования установлена условная франшиза в размере 2,5 тыс. руб.

Типовые оценочные материалы по теме 7

Темы эссе

1. Роль риск-менеджмента в общей системе менеджмента организации.
2. Риски как факторы возникновения кризисных явлений в организации
3. Оценка эффективности системы риск-менеджмента
4. Внедрение системы интегрированного риск-менеджмента для повышения стоимости бизнеса.

Типовые оценочные материалы по теме 8

Вопросы к опросу

1. Какая страна первой разработала национальный стандарт по управлению рисками?
2. Существует ли национальный стандарт управления рисками в России?
3. Почему работу по риск-менеджменту в коммерческих организациях ведущие страны мира стремятся стандартизировать?
4. Можно ли полностью стандартизировать деятельности по управлению рисками на основе единого стандарта?
5. Какие страны лидируют в сфере стандартизации риск-менеджмента?
6. Что такое COSO?
7. Существует ли единый, обязательный для всех стран стандарт управления рисками фирмы, работающей на международном рынке?

Темы докладов

1. Система стандартов риск-менеджмента в США
2. Система стандартов риск-менеджмента в Канаде
3. Система стандартов риск-менеджмента в Великобритании
4. Система стандартов риск-менеджмента в Австралии
5. Система стандартов риск-менеджмента в России
6. Направления стандартизации риск-менеджмента в коммерческих организациях.
7. Разработка системы внутренних стандартов по управлению рисками в организации.

4.3. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
ПКс-1	Способен осуществлять стратегическое управление процессами планирования производственных ресурсов и производственных мощностей	ПКс-1.1	Определяет основные параметры производственно-технологической и инновационной политики организации с целью минимизации издержек производства
ПКс-2	Способен осуществлять стратегическое управление процессами организационной и технологической модернизации производства	ПКс-2.1	Разрабатывает стратегические и тактические мероприятия по реконструкции и модернизации организации

Код компонента компетенции	Индикатор оценивания	Критерий оценивания
ПКс-1.1	определяет основные параметры производственно-технологической и инновационной политики организации с целью минимизации издержек производства	<p>на уровне знаний:</p> <p>экономическая сущность предпринимательского риска; этапы развития знаний о рисках организаций, основы теории риска; источники риска и неопределенности при осуществлении предпринимательской и производственной деятельности; виды рисков, сопутствующих предпринимательской и производственной деятельности;</p> <p>на уровне умений:</p> <p>обнаруживание и оценка рисков организаций; определение методов идентификации и оценки риска, которые соответствуют данной рискованной ситуации; анализ и оценка по известным критериям возможных сценариев развития предприятия; аргументация выбора сценария развития бизнес направления с учетом рыночной конъюнктуры;</p> <p>на уровне навыков:</p> <p>составление карты рисков проекта; выполнение комплексов расчета в Microsoft Excel</p>
ПКс-2.1	разрабатывает стратегические и тактические мероприятия по реконструкции и модернизации организации	<p>на уровне знаний:</p> <p>методология оценки основных видов потерь, методы управления рисками; приемы и методы обеспечения устойчивой позиции организации в условиях перемен и риска; стандарты в сфере управления рисками; специфика и особенности оценки рисков в реальном секторе экономики;</p> <p>на уровне умений:</p> <p>выбор метода управления риском, подходящего для анализа бизнес-ситуации; проектирование системы управления рисками, которые соответствуют модели рискованной ситуации; создание системы управления рисками;</p>

Код компонента компетенции	Индикатор оценивания	Критерий оценивания
		расчет VaR для проекта по заданным условиям; на уровне навыков: методы контроля рисков показателей

4.4. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Примеры типовых билетов

Билет №1

1. Определите однодневный VaR с доверительной вероятностью 90% для портфеля для одного актива стоимостью 20 млн. руб. при условии, что стандартное отклонение доходности актива за один день составляет 3%?

2. Производственное предприятие готовится к переходу на новые виды продукции, при этом возможны четыре решения P1, P2, P3, P4, каждому из которых соответствует определенный вид выпуска или их сочетание. Результаты принятия решений существенно зависят от обстановки, которая в значительной степени неопределена. Варианты обстановки характеризует структура спроса на новую продукцию, которая может быть трех типов: П1, П2, П3. Выигрыш, характеризующий относительную величину результата (доходы, прибыль и т.п.), соответствующий каждой паре сочетаний решений Р и обстановки П, представлен в таблице

Виды решений	Тип структуры спроса		
	П1	П2	П3
P1	0,1	0,25	0,3
P2	0,6	0,15	0,2
P3	0,4	0,7	0,05
P4	0,8	0,1	0,2

Определите оптимальную стратегию с помощью критерия Вальда.

3. Компания, компьютерный центр которой расположен в регионе, подверженном частым штормам, принимает решение о страховании риска повреждения зданий, хотя это и не оказывает влияния на вероятность шторма. Какой способ реагирования на риск выбирает компания?

Билет №2

1. Определите однодневный VaR с доверительной вероятностью 95% для портфеля для одного актива стоимостью 17 млн. руб. при условии, что стандартное отклонение доходности актива за один день составляет 3%?

2. Производственное предприятие готовится к переходу на новые виды продукции, при этом возможны четыре решения P1, P2, P3, P4, каждому из которых соответствует определенный вид выпуска или их сочетание. Результаты принятия решений существенно зависят от обстановки, которая в значительной степени неопределена. Варианты обстановки характеризует структура спроса на новую продукцию, которая может быть трех типов: П1, П2, П3. Выигрыш, характеризующий относительную величину результата (доходы, прибыль и т.п.), соответствующий каждой паре сочетаний решений Р и обстановки П, представлен в таблице

Виды решений	Тип структуры спроса		
	П1	П2	П3
P1	0,1	0,25	0,3
P2	0,6	0,15	0,2
P3	0,4	0,7	0,05
P4	0,8	0,1	0,2

Определите оптимальную стратегию с помощью критерия максимакса.

3. На стадии заключения контракта на строительство опытного участка Заказчик и Исполнитель оговаривают фиксированную стоимость контракта на проведение работ. В дальнейшем в случае повышения стоимости строительных материалов и комплектующих Исполнитель покрывает данные изменения из собственной прибыли. Какую стратегию управления рисками использует Заказчик?

4.5. Шкала оценивания

Оценка	Требования к знаниям
зачтено	<p>Оценка «зачтено» выставляется:</p> <p>на уровне знаний:</p> <p>экономическая сущность предпринимательского риска;</p> <p>этапы развития знаний о рисках организаций, основы теории риска;</p> <p>источники риска и неопределенности при осуществлении предпринимательской и производственной деятельности;</p> <p>виды рисков, сопутствующих предпринимательской и производственной деятельности;</p> <p>методология оценки основных видов потерь, методы управления рисками;</p> <p>приемы и методы обеспечения устойчивой позиции организации в условиях перемен и риска;</p> <p>стандарты в сфере управления рисками;</p> <p>специфика и особенности оценки рисков в реальном секторе экономики;</p> <p>на уровне умений:</p> <p>обнаруживание и оценка рисков организаций;</p> <p>определение методов идентификации и оценки риска, которые соответствуют данной рисковой ситуации;</p> <p>анализ и оценка по известным критериям возможных сценариев развития предприятия;</p> <p>аргументация выбора сценария развития бизнес направления с учетом рыночной конъюнктуры;</p> <p>выбор метода управления риском, подходящего для анализа бизнес-ситуации;</p> <p>проектирование системы управления рисками, которые соответствуют модели рисковой ситуации;</p> <p>создание системы управления рисками;</p> <p>расчет VaR для проекта по заданным условиям;</p> <p>на уровне навыков:</p> <p>составление карты рисков проекта;</p> <p>выполнение комплексов расчета в Microsoft Excel;</p> <p>методы контроля рискованных показателей</p>
не зачтено	<p>Оценка «не зачтено» выставляется:</p> <p>на уровне знаний:</p> <p>экономическая сущность предпринимательского риска;</p> <p>этапы развития знаний о рисках организаций, основы теории риска;</p> <p>источники риска и неопределенности при осуществлении предпринимательской и производственной деятельности;</p> <p>виды рисков, сопутствующих предпринимательской и производственной деятельности;</p>

	<p>методология оценки основных видов потерь, методы управления рисками;</p> <p>приемы и методы обеспечения устойчивой позиции организации в условиях перемен и риска;</p> <p>стандарты в сфере управления рисками;</p> <p>специфика и особенности оценки рисков в реальном секторе экономики</p>
--	--

5. Методические материалы по освоению дисциплины

Студент должен выполнить все задания и мероприятия, предусмотренные программой дисциплины (по формам текущего контроля). В случае наличия учебной задолженности студент отрабатывает пропущенные занятия в соответствии с требованиями. Оценка студента носит комплексный характер и определяется:

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

Зачет проводится в письменной форме решением задач.

Процедура проведения зачета.

Обучающийся для сдачи зачета предъявляет экзаменатору свою зачетную книжку, получает чистые маркированные листы бумаги для записей ответа и вариант билета, состоящего из трех задач. Ответы на вопросы билета излагает письменно.

Для работы с заданием обучающемуся отводится не более 30 минут на каждую задачу.

По истечении отведенного времени обучающийся докладывает экзаменатору о готовности и с его разрешения или по вызову отвечает.

По окончании ответа на вопросы экзаменатор может задавать обучающемуся дополнительные и уточняющие вопросы в пределах учебного материала, вынесенного на зачет.

Результат по сдаче зачета объявляется студентам после ответа, вносится в аттестационную ведомость и в зачетную книжку. Оценка «не зачтено» проставляется только в ведомости.

Процесс обучения по дисциплине включает следующие основные виды занятий:

1. лекции;
2. практические занятия;
3. самостоятельная работа.

На лекциях студенты изучают основные теоретические концепции риск-менеджмента, основы регулирования и стандартизации в сфере управления рисками, знакомятся с наиболее известными работами ученых и существующими практическими разработками в данной области, закрепляя полученные знания на практических занятиях. С целью обеспечения успешного обучения студенту необходимо готовиться к каждой лекции, т.к. она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку знакомит с новым учебным материалом, разъясняет учебные элементы, трудные для понимания, систематизирует учебный материал, ориентирует в учебном процессе.

Подготовку к лекции рекомендуется проводить по следующему плану:

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

Подготовку к практическому занятию рекомендуется проводить по следующему плану:

1. внимательно прочитайте материал лекций, относящихся к данному семинарскому занятию, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;

2. выпишите основные термины;
3. законспектируйте главы из основных источников литературы, соответствующие изучаемой теме;
4. уясните, какие учебные элементы остались для вас неясными и постарайтесь получить на них ответ заранее (до семинарского занятия) во время текущих консультаций преподавателя;
5. готовиться можно индивидуально, парами или в составе малой группы, последние являются эффективными формами работы.

Получение углубленных знаний по изучаемой дисциплине достигается за счет дополнения часов аудиторной нагрузки самостоятельной работой студентов, которая выражается в анализе дополнительной литературы по учебной дисциплине по отдельным темам учебной программы.

Опрос

В ходе текущей аттестации проверяется знание обучающимися основных понятий по теме, необходимых для дальнейшего освоения дисциплины. Выбранная форма контроля способствует формированию навыка краткого и систематичного устного изложения изученного материала. При оценке ответов в первую очередь учитывается уровень теоретической подготовки студента (владение категориальным аппаратом).

Шкала оценивания

Оценка	Требования к результатам
«зачтено»	Оценка «зачтено» выставляется, если студентом: <ul style="list-style-type: none"> • продемонстрировано отличное знание изученного материала и владение категориальным аппаратом; • дан правильный ответ на вопрос с использованием профессиональной лексики и терминологии.
«не зачтено»	Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если студентом содержание темы раскрыто фрагментарно и имеются существенные пробелы в знаниях категориального аппарата

Дискуссия

Выбранная форма контроля способствует формированию навыка выражения своих мыслей, отстаивания своей точки зрения, студенты учатся аргументировано возражать, опровергать ошибочную позицию одноклассника. В первую очередь оценивается содержательная активность в дискуссии.

Шкала оценивания

Оценка	Требования к результатам
«зачтено»	Оценка «зачтено» выставляется, если студентом: <ol style="list-style-type: none"> 1. грамотно сформулирована и обоснована собственная точка зрения с применением профессиональной лексики 2. на высоком профессиональном уровне подготовлены аргументированные возражения по ошибочной позиции оппонента
«не зачтено»	Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студентом: <ol style="list-style-type: none"> 1. не ясно сформулирована собственная точка зрения 2. на посредственном уровне подготовлены возражения по ошибочной позиции оппонента

Письменная контрольная работа

Контрольная работа проводится в аудитории под контролем преподавателя. На выполнение одного варианта работы обучающемуся отводится 90 минут.

Шкала оценивания

Оценка	Требования к результатам
«зачтено»	Оценка «зачтено» выставляется, если студентом: <ul style="list-style-type: none"> даны верные ответы не менее, чем на 50% задач ответы подтверждаются расчетами и дается оценка полученных результатов
«не зачтено»	Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если студентом: <ul style="list-style-type: none"> даны верные ответы менее, чем на 50% задач; полученные ответы не подтверждаются расчетами и/или не дается оценка полученных результатов

Тестирование

Каждый вариант теста состоит из 10 вопросов. Все тестовые вопросы предполагают варианта 4 ответа. Обучающемуся необходимо внимательно прочитать вопрос и выбрать правильный ответ. В зависимости от уточнения в вопросе, правильных ответов может быть от 1 до 4.

Шкала оценивания

Оценка	Требования к результатам
«зачтено»	Оценка «зачтено» выставляется, если студентом даны верные ответы на 70% и более вопросов
«не зачтено»	Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если студентом даны верные ответы менее, чем на 70% вопросов

Эссе

Обучающимся задают эссе на темы, которые можно рассматривать с разных сторон. Окончательная позиция, высказанная в эссе, может быть комбинацией или синтезом самых веских доказательств разных точек зрения. Ожидается, что студент:

- определил теоретические основы для разных точек зрения, научится их сравнивать и противопоставлять;
- критически оценит доказательную базу для различных взглядов и теорий;
- сведет воедино критические суждения и подготовит заключение, которое представит собственную позицию, основанную на доказательной базе.

Эссе выполняется по одной из предложенных тем. Объем готовой работы не должен превышать 1500 знаков. На выполнение работы студентам отводится 1 неделя.

Шкала оценивания

Оценка	Требования к результатам
«зачтено»	Оценка «зачтено» выставляется, если студентом: <ul style="list-style-type: none"> четко высказана собственная позиция на данный вопрос приведены доводы, четко связанные друг с другом и расположенные в логическом порядке использованы исследования других людей для поддержания доказательства и усиления аргументации сделана обоснованная оценка взглядов других людей, особенно противоречащих его собственным

«не зачтено»	Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если задание выполнено не в полном объеме и/или без соблюдения предъявляемых требований
--------------	--

Доклад

Выбранная форма контроля способствует формированию навыка систематичного устного изложения самостоятельно изученного и структурированного материала.

Шкала оценивания

Оценка	Требования к результатам
«зачтено»	Оценка «зачтено» выставляется, если студентом: <ul style="list-style-type: none"> • подготовлен доклад, который содержит полную, понятную информацию по заданной теме • продемонстрировано свободное владение содержанием, ясно и грамотно изложен материал • сделаны предусмотренные темой выводы и обобщения • свободно и корректно даны ответы на вопросы и замечания аудитории
«не зачтено»	Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если студентом: <ul style="list-style-type: none"> • подготовлен доклад, который содержит неполную или неактуальную информацию по заданной теме • не продемонстрировано свободное владение содержанием, ясно и грамотно изложен материал • некорректно даны ответы на вопросы и замечания аудитории

Решение задач

Выбранная форма контроля способствует развитию умений правильно интерпретировать ситуацию и выбирать подходящие инструменты для решения профессиональных проблем.

Шкала оценивания

Оценка	Требования к результатам
«зачтено»	Оценка «зачтено» выставляется, если студентом: <ul style="list-style-type: none"> • правильно интерпретирована ситуация и даны развернутые ответы по вопросам к ситуационной задаче • обоснована собственная точка зрения с использованием иллюстрирующих примеров из теста ситуационной задачи или собственного опыта
«не зачтено»	Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если студентом: <ul style="list-style-type: none"> • неправильно интерпретирована ситуация и/или не даны развернутые ответы по вопросам к ситуационной задаче • не обоснована собственная точка зрения с использованием иллюстрирующих примеров из теста ситуационной задачи или собственного опыта

Решение кейса

Выбранная форма контроля способствует развитию умений применения знаний к решению профессиональных проблем и получению навыков решения профессиональных проблем. Кейс решается студентами в группах по 3-4 человека. На решение отводится 40 минут. После разбора кейса в командах проводится обсуждение решения в учебных группах.

Шкала оценивания

Оценка	Требования к результатам
«зачтено»	<p>Оценка «зачтено» выставляется, если студентом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • продемонстрировано владение навыком анализа бизнес-ситуаций с использованием изученных инструментов • даны развернутые ответы по вопросам к кейсу и обоснована собственная точка зрения с использованием иллюстрирующих примеров из теста кейса или собственного опыта • продемонстрирована нестандартность мышления при выработке решения
«не зачтено»	<p>Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если студентом</p> <ul style="list-style-type: none"> • не продемонстрировано владение навыком анализа бизнес-ситуаций с использованием изученных инструментов • не даны развернутые ответы по вопросам к кейсу и/или обоснована собственная точка зрения с использованием иллюстрирующих примеров из теста кейса или собственного опыта

Вопросы для самостоятельной подготовки к занятиям лекционного, практического (семинарского) типов

№	Наименование тем и/или разделов	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение
Тема 1	Теория риска и ее развитие	<ol style="list-style-type: none"> 1. Эволюция теории риска. 2. Взгляд на риски классических политэкономов (идеи А.Смита, И. фон Тюнена, Г. фон Мангольда). 3. Маржиналистская теория риска. Марксистское учение о рисках. 4. Взгляды неоклассиков на риск (идеи А.Маршалла, А.Пигу, Дж.М.Кейнс). 5. Институциональная теория рисков (идеи Й.Шумпетера, Ф.Найта). 6. Современный синтез теории рисков. <p>Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум для вузов, глава 1</p>
Тема 2	Система рисков и их классификация	<ol style="list-style-type: none"> 1. Классификация рисков по стадиям жизненного цикла объекта. 2. Классификация рисков по возможности снижения риска 3. Классификация рисков по масштабу 4. Классификация рисков по времени возникновения 5. Классификация рисков по характеру распределения вероятностей. 6. Классификация рисков по характеру концепции риска.

		<p>Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.]; под редакцией Г. В. Черновой, глава 1</p> <p>Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум для вузов, глава 1</p>
Тема 3	Концепция управления рисками. Особенности управления рисками на разных уровнях	<ol style="list-style-type: none"> 1. Особенности управления рисками на уровне государства и отрасли. 2. Особенности управления рисками на уровне организации. 3. Особенности управления рисками физических лиц. <p>Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.]; под редакцией Г. В. Черновой, глава 3</p>
Тема 4	Методы качественной и количественной оценки риска и неопределенности. Принятие решений в условиях неопределенности и риска	<ol style="list-style-type: none"> 1. Метод анализа вероятностных распределений потоков платежей. 2. Метод экспертных оценок. 3. Имитационное моделирование по методу Монте-Карло. 4. Использование представлений теории нечетных множеств. <p>Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум для вузов, глава 2</p>
Тема 5	Методы управления рисками: понятие и классификации. Методы трансформации и финансирования рисков	<ol style="list-style-type: none"> 1. Методы трансформации рисков: метод отказа от риска 2. Методы трансформации рисков: метод снижения частоты ущерба (loss prevention) 3. Методы трансформации рисков: метод уменьшения размера убытков (loss reduction) 4. Методы трансформации рисков: метод разделения риска (segregation of exposures) 5. Методы трансформации рисков: лимитирование, аутсорсинг 6. Методы трансформации рисков: предоставление гарантий. <p>Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.]; под редакцией Г. В. Черновой, глава 2</p>
Тема 6	Аутсорсинг риска. Хеджирование и страхование	<ol style="list-style-type: none"> 1. Роль страхования в экономике. 2. Ограничения страхования как метода управления риском. 3. Достоинства и недостатки страхования. <p>Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.]; под редакцией Г. В. Черновой, глава 4</p>
Тема 7	Система управления рисками в организации	<ol style="list-style-type: none"> 1. Человеческий аспект управления рисками. 2. Индивидуальное и групповое поведение людей и управление рисками.

		3. Психологические особенности реакции на риск. 4. Оценка рискованного аппетита сотрудников. 5. Оценка потребности и фактического аппетита рискованной позиции. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент: учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский, глава 6
Тема 8	Стандарты риск-менеджмента	1. FERMA Стандарты управления рисками (2002). 2. COSO Управление рисками организаций: интегрированная модель (2004). Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент: учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский, глава 10

Подготовка к промежуточной аттестации

На первом занятии преподаватель информирует обучающихся о применяемой системе текущего контроля успеваемости и форме промежуточной аттестации.

Во время последующих аудиторных занятий – доводит до студентов информацию о результатах текущего контроля успеваемости.

К промежуточной аттестации 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 удовлетворительные результаты. В самом начале изучения учебной дисциплины 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;
- типовым билетом к зачету.

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

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

1. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта: учебное пособие для вузов / В. Е. Шкурко; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05843-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/454911>
2. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.]; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 345 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01019-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/433674>

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

6.1. Основная литература

1. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450126>
2. Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.]; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 767 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3042-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/426120>
3. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент: учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 365 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/432176>

6.2. Дополнительная литература

1. Основы риск-менеджмента / М. Кроуи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/449729>
2. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450094>
3. Рягин, Ю. И. Рискология в 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / Ю. И. Рягин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 255 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01680-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/453238>

6.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. ГОСТ Р ИСО 31000:2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство».
2. ГОСТ Р 51897-2011/Руководство ИСО 73:2009 «Менеджмент риска. Термины и определения».
3. ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска».
4. ГОСТ Р 51901.7-2017/ISO/TR 31004:2013 «Менеджмент риска. Руководство по внедрению ИСО 31000».
5. ГОСТ Р ИСО 31000:2018 «Менеджмент риска руководство».
6. Методические указания Росимущества по подготовке положения о системе управления рисками.
7. Кодекс корпоративного управления, одобренный письмом Банка России от 10 апреля 2014 г.

6.4. Интернет-ресурсы

1. <http://www.consultant.ru/> - Консультант плюс
2. <http://www.garant.ru/> - Гарант
3. <https://www.economist.com/> - журнал The Economist
4. <https://www.ft.com/> - газета The Financial Times
5. <https://www.youtube.com/watch?v=JlglEP-r3ss> — Зеленый офис экономит не только ресурсы и деньги, но и нервы
6. https://www.ted.com/talks/mallory_soldner_your_company_s_data_could_end_world_hunger/transcript?language=ru - TED Малори Солднер «Ваша информация может положить конец мировому голоду»

7.

6.5. Иные источники

Не используются.

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

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: специализированная мебель, компьютер или ноутбук, мультимедийный проектор, экран, доска.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду Академии.

Академия обеспечена необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения: MS Windows, MS Office.

Обучающимся обеспечен доступ (удаленный доступ), в том числе в случае применения электронного обучения, дистанционных образовательных технологий, к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам.