

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Бойко Валерий Леонидович
Должность: Ректор
Дата подписания: 17.01.2025 18:13:36
Уникальный программный ключ:
1ae60504b2c916e8fb686192f29d3bf1653db777



**Высшая Школа
Управления**

Негосударственное образовательное частное учреждение высшего
образования «Высшая школа управления» (ЦКО)
(НОЧУ ВО «Высшая школа управления» (ЦКО))

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.ДЭ.02.01 Управление рисками

Направление подготовки

38.03.05

«Бизнес-информатика»

Направленность (профиль) подготовки

Информационные системы в бизнесе

Квалификация выпускника

«Бакалавр»

Форма обучения

очная

Рабочая программа рассмотрена
на заседании кафедры
цифровой экономики и управления и
государственного администрирования
«28» августа 2024, протокол №1

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент
Н.Р. Куркина

Рабочая программа дисциплины «Управление рисками» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 838 от 20 июля 2020 года (зарегистрирован в Минюсте России 19 августа 2020 г. № 59325).

Организация-разработчик: НОЧУ ВО «Высшая школа управления» (ЦКО)

Разработчик: _____

Содержание

1. Цели и задачи освоения дисциплины	4
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
3. Планируемые результаты обучения	5
4. Структура и содержание дисциплины (модуля).....	7
4.1 Объем дисциплины и виды учебной работы	7
4.2 Тематический план дисциплины.....	8
4.3 Содержание дисциплины.....	10
4.4. Практическая подготовка	13
5. Учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение дисциплины.....	13
5.1 Основная литература.....	13
5.2 Дополнительная литература	13
5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы	14
5.4 Материально-техническое и программное обеспечение (лицензионное и свободно распространяемое).....	14
6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	15
6.1 Занятия лекционного и семинарского (практического) типов.....	15
6.2. Самостоятельная работа студентов	15
7. Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.....	17
Приложение 1. Фонд оценочных средств	19
1. Паспорт фонда оценочных средств	20
2. Оценочные средства.....	20
2.1 Текущий контроль	20
2.2 Промежуточная аттестация	24

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины является формирование у обучающихся системы научных знаний, умений и навыков, составляющих базу о закономерностях формирования и функционирования систем управления рисками организации; развитие способностей и формирование умений и навыков применения управления рисками для решения профессиональных задач в области бизнес-информатики по информационным системам в бизнесе.

Задачи дисциплины:

- приобретение знаний о сущностных характеристиках рисков вообще и их отдельных видов в частности;
- приобретение знаний о финансово-экономических, организационно-правовых, социально-психологических аспектах управления рисками;
- овладение методикой оценки, анализа и управления рисками;
- овладение теоретико-практическими умениями по основам управления рисками;
- овладение превентивными технологиями и технологиями нейтрализации негативных последствий, связанных с возникновением рискованных ситуаций в процессе управления предприятием;
- овладение умениями и навыками применения методов и технологий управления рисками при решении профессиональных задач в области бизнес-информатики по информационным системам в бизнесе.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Управление рисками» относится к элективным дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений, блока Б1 «Дисциплины (модули)» учебного плана, согласно ФГОС ВО для направления подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика.

3. Планируемые результаты обучения

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции (ИДК)	Планируемые результаты обучения
ПК-1 Способен выполнять мониторинг экономических процессов на микро- и макро- уровне и выявлять причинно-следственные связи	ИПК-1.1 Знать основные методы осуществления сбора и анализа экономических процессов на микро- и макро- уровне и выявлению причинно-следственных связей ИПК-1.2 Уметь осуществлять мониторинг экономических процессов на микро- и макро- уровне и выявлению причинно-следственных связей ИПК-1.3 Владеть навыками мониторинга экономических процессов на микро- и макро- уровне и выявлению причинно-следственных связей	Знать - Основные методы сбора и анализа экономических процессов на микро- и макроуровне, включая выявление причинно-следственных связей. Это включает понимание принципов, инструментов и методик оценки рисков, связанных с изменениями в экономике и бизнесе. - Специфика деятельности организации, необходимая для эффективного бизнес-анализа, включая как внутренние, так и внешние факторы, влияющие на организацию. Знание этих аспектов важно для понимания возможных рисков и их влияния на организацию. Уметь - Осуществлять мониторинг экономических процессов как на микро-, так и на макроуровне. Это включает анализ текущих и будущих рисков для бизнеса, использование статистических и экономических данных для выявления потенциальных угроз. - Определять связи и зависимости между элементами бизнес-аналитической информации, что помогает точно прогнозировать и оценивать возможные риски, а также поддерживает процессы принятия решений в условиях неопределённости. Владеть - Навыками выявления, сбора и анализа информации для бизнес-анализа, что является ключевым для создания эффективных решений по управлению рисками. Умением анализировать данные для выявления рисков и разработки стратегий по их минимизации или устранению. - Владение инструментами и подходами, необходимыми для мониторинга и анализа экономических процессов, включая использование современных технологий и программного обеспечения для повышения точности и скорости анализа рисков.
ПК-3 Способен осуществлять информационную поддержку принятия управленческих решений	ИПК-3.1 Знать: предметную область и специфику деятельности организации для решения задач бизнес-анализа ИПК-3.2 Уметь: определять связи и зависимости между элементами информации бизнес- анализа ИПК-3.3 Владеть: навыками выявления, сбора и анализа информации бизнес-анализа для формирования возможных решений	

4. Структура и содержание дисциплины (модуля)

4.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

Виды учебной работы	Объем в часах
Общая трудоемкость дисциплины	108 (3 зачетных единицы)
Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего)	36
Аудиторная работа (всего), в том числе:	36
Лекции	18
Семинары, практические занятия	18
Лабораторные работы	
Внеаудиторная работа (всего):	72
в том числе: консультация по дисциплине	
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	72
Вид промежуточной аттестации обучающегося	Зачет

4.2 Тематический план дисциплины

Наименование разделов и тем	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)							Компетенции
		Всего	Из них аудиторные занятия			Самостоятельная работа	Курсовая работа	Контрольная работа	
			Лекции	Лабораторные	Практические/семи				
Тема 1. Теоретико-исторический аспект формирования понятий управления рисками	8	12	2			10			ПК-1, ПК-3
Тема 2. Классификация рисков	8	12	2		2	8			ПК-1, ПК-3
Тема 3. Общая теория риск-менеджмента	8	12	2		2	8			ПК-1, ПК-3
Тема 4. Содержание процесса управления рисками	8	12	2		2	8			ПК-1, ПК-3
Тема 5. Основные системы обеспечения управления рисками предприятия	8	10	2		2	6			ПК-1, ПК-3
Тема 6. Методические инструменты оценки рисков	8	10	2		2	6			ПК-1, ПК-3
Тема 7. Принятие решений в условиях риска и неопределенности	8	10	2		2	6			ПК-1, ПК-3
Тема 8. Оценка и анализ инвестиционных рисков	8	10	2		2	6			ПК-1, ПК-3
Тема 9. Методы снижения воздействия финансовых рисков на предприятие	8	10	2		2	6			ПК-1, ПК-3

Тема 10. Риск банкротства	8	10			2	8			ПК-1, ПК-3
Итого		108	18		18	72			

4.3 Содержание дисциплины

Тема 1. Теоретико-исторический аспект формирования понятий управления рисками

Основные факторы, определяющие актуальность дисциплины. Зарождение понятия "риск". Экономические школы и учения, которые занимались исследованием рисков. У. Петти, А. Смит, Д. Рикардо, Й. Шумпетер, А. Маршал, М. Портер, Дж. М. Кейнс, Ф. Найт и др. Отечественная практика развития систем управления рисками. Краткая характеристика среды в которой проявляются риски: микросреда и макросреда.

Тема 2. Классификация рисков

Риски на макро- и микроэкономическом уровнях. Современные классификации рисков, их основные проявления. Виды рисков, как основной классификационный признак. Инфляционный риск, "бизнес-риск", налоговый риск, инвестиционный риск, инновационный риск, риск потери финансовой устойчивости и пр; их проявления, возможности избежания для хозяйствующего субъекта. Иные классификационные признаки.

Тема 3. Общая теория риск-менеджмента

Риск-менеджмент и его сущность. Риск-менеджмент как система управления. Место управления рисками в общей системе управления предприятием. Цель управления рисками. Система основных задач, направленных на реализацию главной цели управления предпринимательскими рисками предприятия. Функции объекта и субъекта управления риском. Постановка риск-менеджмента в компании и связь с финансовой службой. Организация финансовой работы на предприятии. Основные механизмы, правила и способы, применяемые в риск-менеджменте.

Тема 4. Содержание процесса управления рисками

Этапы процесса управления риском: анализ риска (сбор и обработка данных по аспектам риска, качественный и количественный анализ риска) и меры по устранению и минимизации риска. Основные мероприятия политики управления рисками:

- 1) идентификация отдельных видов риска, присущих отдельным видам хозяйственной деятельности предприятия;
- 2) оценка достоверности информации, необходимой для определения уровня рисков;
- 3) выбор соответствующих методов оценки вероятности наступления рискового события по отдельным видам риска;
- 4) определение размера возможных финансовых потерь при наступлении рискового события;

- 5) исследование факторов, влияющих на уровень рисков использования капитала предприятия;
- 6) установление предельно допустимого уровня рисков по отдельным хозяйственным операциям и видам хозяйственной деятельности предприятия;
- 7) определение направлений нейтрализации негативных последствий отдельных рисков;
- 8) выбор внутренних механизмов нейтрализации негативных последствий отдельных видов риска;
- 9) выбор форм и видов страхования рисков предприятия;
- 10) оценка результативности нейтрализации и организации мониторинга предпринимательских рисков.

Тема 5. Основные системы обеспечения управления рисками предприятия

Информационное обеспечение для эффективного построения комплексной системы превентивного антирискового направления. Требования к финансовой информации. Система риск-анализа и его основные формы. Система риск-планирования и краткая характеристика основных система планирования в области управления финансовыми рисками. Система риск-контроллинга и принципы его построения.

Тема 6. Методические инструментарии оценки рисков

Методический инструментарий оценки уровня риска. Кривая риска. Методический инструментарий оценки "стоимости под риском" (Value at Risk). Методический инструментарий количественной оценки уровня финансового риска. Уровень риска, дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации, бета-коэффициент. Качественные методы оценки предпринимательских рисков: метод экспертных оценок, анализ финансового состояния предприятия, статистический метод. Аналитические методы: анализ сценариев; дерево решений; метод достоверных эквивалентов и др. Методический инструментарий оценки фактора инфляции в процессе управления финансовыми рисками. Методический инструментарий оценки фактора ликвидности в процессе управления финансовыми рисками. Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом фактора риска. Коэффициент Шарпа, Сортино.

Тема 7. Принятие решений в условиях риска и неопределенности

Понятие неопределенности финансовой среды. Отличие неопределенности от риска.

Понятие "лица принимающие решения" (ЛПР). Основные психологические портреты ЛПР и модели поведения. Принятие оптимальных решений в условиях полной и частичной неопределенности. Критерий Вальда. Оптимистичный критерий. Нейтральный критерий. Критерий Сэвиджа. Утопическая точка. Критерий Гурвица. Критерий произведений. Критерий Гермейера. Выбор на основе идеальной точки. Модификация критериев.

Тема 8. Оценка и анализ инвестиционных рисков

Понятие инвестиционного риска. Проектные и инновационные риски. Теория распределения потоков платежей во времени. Критерии оценки экономической эффективности инвестиционных проектов. Методы учета неопределенности и оценки рисков инвестиционных проектов. Понятие "дисконтирования" и "компаундирования". Сущность дисконтирования для собственного капитала инвестиционного проекта и ее взаимосвязь с уровнем риска проекта. Формирование ставки дисконта. Формализованные и неформализованные методы, используемые при принятии решений инвестиционного характера. "Простые" (PP, ARR, CC и пр.) и "сложные" (NPV, IRR, PI и пр.) методы оценки эффективности инвестиций. Модель оценки капитальных активов (CAPM), учитывающая риски инвестиционных проектов. Методы оценки безрисковой ставки доходности с учетом влияния странового риска, роль государственных облигаций. Альфа-коэффициент.

Тема 9. Методы снижения воздействия финансовых рисков на предприятие

Основные возможности и последствия управления рисками для предприятия. Внутренние механизмы нейтрализации финансовых рисков. Избежание рисков. Лимитирование концентрации уровня риска. Хеджирование. Диверсификация. Трансферт рисков. Самострахование. Факторинг. Страхование как метод управления предпринимательскими рисками. Перестрахование и сфера его применения. Преимущества и недостатки страхования. Доверительное страхование.

Тема 10. Риск банкротства

Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков предприятия. Действующее законодательство Российской Федерации о банкротстве предприятия. Комплексная оценка финансового состояния предприятия, превентивные меры борьбы с банкротством. Методы диагностики банкротства. Трендовый анализ. Индексы и модели. Бивер, Альтман, Лист, Фулмер, Фридман, Гордон, Таффлер и пр. Платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства предприятия. Антикризисная политика и антикризисное управление предприятием. Реорганизация и ликвидация предприятия.

4.4. Практическая подготовка

Практическая подготовка реализуется путем проведения практических занятий, предусматривающих участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Объем занятий в форме практической подготовки составляет 18 часов.

5. Учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Боровик, О. А. Управление рисками / О. А. Боровик. — М.: КНОРУС, 2021. — 320 с.
2. Громова, В. И. Оценка и анализ рисков в управлении предприятием / В. И. Громова. — М.: Экономика, 2021. — 320 с.
3. Лебедева, Л. С. Риск-менеджмент: Принципы и методы / Л. С. Лебедева. — СПб.: Питер, 2022. — 350 с.
4. Черненко, В. В. Управление рисками: Современные подходы / В. В. Черненко. — М.: Инфра-М, 2020. — 280 с.
5. Шершнева, С. В. Теория и практика управления рисками / С. В. Шершнева. — М.: Юрайт, 2020. — 400 с.

5.2 Дополнительная литература

1. Дудник, А. С. Риски и методы их анализа в бизнесе / А. С. Дудник. — М.: Юнити-Дана, 2020. — 280 с.
2. Казаков, М. А. Классификация рисков и методы их оценки / М. А. Казаков. — М.: Финансы и статистика, 2021. — 300 с.
3. Калинина, Н. С. Методы снижения рисков в бизнесе / Н. С. Калинина. — СПб.: Экономист, 2022. — 310 с.
4. Тимофеев, И. В. Оценка рисков и принятие решений в условиях неопределенности / И. В. Тимофеев. — М.: ВШЭ, 2021. — 330 с.
5. Черников, В. Л. Финансовые риски: Методы минимизации и анализа / В. Л. Черников. — М.: КНОРУС, 2020. — 290 с.

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. <https://elibrary.ru> - Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (ресурсы открытого доступа)
2. <https://www.rsl.ru> - Российская Государственная Библиотека (ресурсы открытого доступа)
3. <https://link.springer.com> - Международная реферативная база данных научных изданий Springerlink (ресурсы открытого доступа)
4. <https://zbmath.org> - Международная реферативная база данных научных изданий zbMATH (ресурсы открытого доступа)

5.4 Материально-техническое и программное обеспечение (лицензионное и свободно распространяемое)

Наименование дисциплины (модуля), практик в соответствии с учебным планом	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения.
Б1.В.ДЭ.02.01 Управление рисками	Кабинет менеджмента	Учебные места, оборудованные блочной мебелью, компьютерами с выходом в сеть интернет, рабочее место преподавателя в составе стол, стул, тумба, компьютер преподавателя с выходом в сеть интернет, экран, мультимедийный проектор, телевизор, тематические стенды, презентационный материал	Microsoft Windows XP Professional Microsoft Office 2010 Kaspersky Endpoint для бизнеса КонсультантПлюс AdobeReader Cisco WebEx Информационно-коммуникационная платформа «Сферум»
	Аудитория для самостоятельной работы	Учебные места, оборудованные блочной мебелью, компьютерами с выходом в сеть интернет, многофункциональное устройство	

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

6.1 Занятия лекционного и семинарского (практического) типов

Методические указания для занятий лекционного типа. В ходе лекционных занятий обучающемуся необходимо вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации. Необходимо задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Целесообразно дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из основной и дополнительной литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой дисциплины.

Методические указания для занятий семинарского (практического) типа. Практические занятия позволяют развивать у обучающегося творческое теоретическое мышление, умение самостоятельно изучать литературу, анализировать практику; учат четко формулировать мысль, вести дискуссию, то есть имеют исключительно важное значение в развитии самостоятельного мышления.

Подготовка к практическому занятию включает два этапа. На первом этапе обучающийся планирует свою самостоятельную работу, которая включает: уяснение задания на самостоятельную работу; подбор основной и дополнительной литературы; составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки. Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе. Второй этап включает непосредственную подготовку к занятию, которая начинается с изучения основной и дополнительной литературы. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. Далее следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на практическое занятие или по теме, вынесенной на дискуссию (круглый стол), продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой темы с реальной жизнью. Готовясь к докладу или выступлению в рамках интерактивной формы (дискуссия, круглый стол), при необходимости следует обратиться за помощью к преподавателю.

6.2. Самостоятельная работа студентов

Самостоятельная работа студентов предусмотрена учебным планом по дисциплине в объеме 72 часов. Самостоятельная работа реализуется в рамках программы освоения дисциплины в следующих формах:

- работа с конспектом занятия (обработка текста);
- проработка тематики самостоятельной работы;
- написание контрольной работы;
- поиск информации в сети «Интернет» и литературе;
- выполнение индивидуальных заданий;
- подготовка к сдаче зачета.

Самостоятельная работа проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;
- углубления и расширения теоретических знаний студентов;
- формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию, учебную и специальную литературу;
- развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, совершенствованию и самоорганизации;
- развитию исследовательских умений студентов.

Технология организации самостоятельной работы обучающихся включает использование информационных и материально-технических ресурсов: библиотека с читальным залом, компьютерные классы с возможностью работы в Интернет, аудитории для самостоятельной работы.

Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель проводит консультирование по выполнению задания, который включает цель задания, его содержания, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценки.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами обучающихся в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений обучающихся.

Контроль самостоятельной работы студентов предусматривает:

- соотнесение содержания контроля с целями обучения;
- объективность контроля;
- валидность контроля (соответствие предъявляемых заданий тому, что предполагается проверить);
- дифференциацию контрольно-измерительных материалов.

Формы контроля самостоятельной работы:

- просмотр и проверка выполнения самостоятельной работы преподавателем;
- организация самопроверки, взаимопроверки выполненного задания в группе;
- обсуждение результатов выполненной работы на занятии;
- проведение письменного опроса;
- проведение устного опроса; организация и проведение индивидуального собеседования;
- организация и проведение собеседования с группой.

7. Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Обучение по дисциплине обучающихся с ограниченными возможностями здоровья (далее – ОВЗ) осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

Содержание образования и условия организации обучения, обучающихся с ОВЗ определяются адаптированной образовательной программой, а для инвалидов также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида.

Освоение дисциплины обучающимися с ОВЗ может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах. Предполагаются специальные условия для получения образования обучающимися с ОВЗ.

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии).

В курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий как оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).
- при необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

**Фонд оценочных средств
для текущего контроля и промежуточной аттестации
при изучении дисциплины
Б1.В.ДЭ.02.01 Управление рисками**

1. Паспорт фонда оценочных средств

Код и наименование компетенции	Индикатор достижения компетенции	Наименование оценочного средства
ПК-1 Способен выполнять мониторинг экономических процессов на микро- и макро- уровне и выявлять причинно-следственные связи	ИПК-1.1 Знать основные методы осуществления сбора и анализа экономических процессов на микро- и макро- уровне и выявлению причинно-следственных связей ИПК-1.2 Уметь осуществлять мониторинг экономических процессов на микро- и макро- уровне и выявлению причинно-следственных связей ИПК-1.3 Владеть навыками мониторинга экономических процессов на микро- и макро- уровне и выявлению причинно-следственных связей	Текущий контроль: тестовое задание, контрольная работа, доклад (реферат)
ПК-3 Способен осуществлять информационную поддержку принятия управленческих решений	ИПК-3.1 Знать: предметную область и специфику деятельности организации для решения задач бизнес-анализа ИПК-3.2 Уметь: определять связи и зависимости между элементами информации бизнес- анализа ИПК-3.3 Владеть: навыками выявления, сбора и анализа информации бизнес-анализа для формирования возможных решений	Промежуточная аттестация: зачет

Этапы формирования компетенций в процессе освоения ООП прямо связаны с местом дисциплин в образовательной программе. Каждый этап формирования компетенций, характеризуется определенными знаниями, умениями и навыками и (или) опытом профессиональной деятельности, которые оцениваются в процессе текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по дисциплине (практике) и в процессе итоговой аттестации. Дисциплина «Управление рисками» является промежуточным этапом формирования компетенций ПК-1, ПК-3 в процессе освоения ООП.

Для оценки уровня сформированности компетенций в процессе изучения дисциплины предусмотрено проведение текущего контроля успеваемости по темам (разделам) дисциплины и промежуточной аттестации по дисциплине – зачет.

2. Оценочные средства

2.1 Текущий контроль

Типовое тестовое задание
Вопрос №1 .

Рисковые ситуации — это:

Варианты ответов:

1. Дефицит квалифицированных кадров
2. В оборотные активы авансируются только собственные средства
3. Ничто из вышеперечисленного

Вопрос №2 .

Безрисковые ситуации — это:

Варианты ответов:

1. Ухудшение финансового положения из-за увеличения инфляции
2. Инвестиции в государственные ценные бумаги
3. Ничто из вышеперечисленного

Вопрос №3 .

Перечислите факторы неопределенности в современных условиях.

Варианты ответов:

1. случайные и неслучайные факторы
2. объективные и субъективные факторы
3. контролируемые и неконтролируемые факторы
4. Все вышеперечисленное

Вопрос №4 .

Функции объекта управления:

Варианты ответов:

1. рисковое вложение капитала
2. организация инновационного процесса
3. организация продвижения инноваций на рынке и ее диффузии
4. все вышеперечисленное

Вопрос №5 .

Чем платят предприятия за недооценку рисков?

Варианты ответов:

1. антикризисный менеджмент, корпоративное управление, производственный мониторинг, стратегическое планирование, управление кредитным и рисками
2. финансовые убытки, уменьшение стоимости акций и капитала, испорченная репутация, уход ценных сотрудников, увольнения менеджеров высшего звена, банкротство и полное разорение.
3. конкурентоспособность, порядок движения материальных потоков, используемые технологии, имидж компании

Вопрос №6 .

Функция полезности в теории - это возрастающая непрерывная функция выпуклая вверх для лиц..

Варианты ответов:

1. не склонных к риску
2. кто любит риск
3. нейтральных к риску

Вопрос №7 .

При отсутствии статистических данных или качественном характере информации применяются методы..

Варианты ответов:

1. математической статистики
2. теории фракталов
3. экспертных оценок

Вопрос №8 .

Метод экспертных оценок представляет собой

Варианты ответов:

1. набор математико-статистических методов
2. эмпирический метод, основанный на опыте экспертов
3. синтез математико-статистических методов и жизненного опыта исследователя

Вопрос №9 .

Нормативные методы идентификации риска

Варианты ответов:

1. базируются на сопоставлении реальных значений факторов риска с принятыми для них нормативами.
2. используются при идентификации кредитных и страновых рисков.
3. Все вышеперечисленное

Вопрос №10 .

«теория игр» - это

Варианты ответов:

1. методы принятия управленческих решений в конфликтных ситуациях
2. ситуация, в которой конфликтная ситуация носит название игры, а стороны, участвующие в конфликте, называются игроками
3. ситуация, в которой конфликтная ситуация носит название игры, а стороны, участвующие в конфликте, называются игроками

Шкала оценивания тестового задания

% верных решений (ответов)	Шкала оценивания
85-100%	«отлично»
70-84%	«хорошо»
51-69%	«удовлетворительно»
50% и менее	«неудовлетворительно»

Примерные задания для контрольных работ

Задание 1

Используя индекс Альтмана, оцените экономический потенциал предприятия на текущий момент зная, что:

Отношение собственного оборотного капитала к стоимости активов - 0,04; Рентабельность активов по чистой прибыли -

0,03; Отношение выручки от продаж к величине активов - 0,3;
 Отношение прибыли до выплаты процентов и налогов к величине активов - 0,02; Отношение рыночной стоимости капитала к привлеченному капиталу - 1,2

Задание 2

Через полгода государственный внебюджетный экономический фонд должен выплатить \$1 млн. Для этих целей планируется продать 10 тыс акций компании ABC, которые стоят на данный момент \$100. Цена акций может в будущем как вырасти, так и упасть. Какую стратегию управления рисками должен реализовать государственный фонд, для того чтобы не пришлось продавать больше указанного количества акций.

Задание 3

Инвестор рассчитал стандартное отклонение по двум инвестиционным проектам: Проект А - 150, проект Б - 175. Помогите инвестору выбрать наименее рискованный проект, используя относительный подход оценки рисков (C_v), если известно, что среднее ожидаемое значение доходов по проектам соответственно равно: Проект А - 570\$, проект Б - 650\$.

Задание 4

Инвестор, занимающийся декором помещений, планирует вложить средства в деревообрабатывающий завод. Инвестор выделил по территориальному признаку 3 наиболее удобных объекта. Требуется выбрать один, руководствуясь критерием Сэвиджа. Известно, что первый завод за последние 3 месяца работы изготовил 2330 изделий (октябрь: 540 изделий из которых 28 - брак; ноябрь - 1100, 88 - брак; декабрь - 690, 32 - брак). Второй завод изготовил 2100 изделий (октябрь: 450 изделий из которых 13 - брак; ноябрь - 680, 56 - брак; декабрь - 970, 76 - брак). Третий завод изготовил 2508 изделий (октябрь: 788 изделий из которых 35 - брак; ноябрь - 556, 45 - брак; декабрь - 1164, 97 - брак).

Шкала и критерии оценивания контрольных работ

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	Обучающийся глубоко и содержательно раскрывает тему контрольной работы, не допустив ошибок. Ответ носит развернутый и исчерпывающий характер.
«хорошо»	Обучающийся в целом раскрывает тему контрольной работы, однако ответ не носит развернутого и исчерпывающего характера.
«удовлетворительно»	Обучающийся в целом раскрывает тему контрольной работы и допускает ряд неточностей, фрагментарно раскрывает содержание теоретических вопросов или их раскрывает содержательно, но допуская значительные неточности.
«неудовлетворительно»	Обучающийся не владеет выбранной темой контрольной работы. Тема контрольной работы не раскрыта

Примерный перечень тем для докладов (рефератов)

1. Становление риск-менеджмента как науки.
2. Исследование профессии риск-менеджера.
3. Зарубежная практика риск-менеджмента.
4. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
5. Инновационные технологии в управлении рисками.
6. Управление рыночными рисками.
7. Управление операционными рисками.
8. Управление производственными рисками.
9. Управление финансовыми рисками.
10. Управление рисками инвестиционного проекта.
11. Управление рисками в антикризисном менеджменте.
12. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности предприятия.
13. Управление рисками в малом предпринимательстве.
14. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
15. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.
16. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы.
17. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.

Шкала и критерии оценивания докладов (рефератов)

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	Обучающийся глубоко и содержательно раскрывает тему доклада, не допустив ошибок. Ответ носит развернутый и исчерпывающий характер
«хорошо»	Обучающийся в целом раскрывает тему доклада, однако ответ хотя бы на один из них не носит развернутого и исчерпывающего характера.
«удовлетворительно»	Обучающийся в целом раскрывает тему доклада и допускает ряд неточностей, фрагментарно раскрывает содержание теоретических вопросов или их раскрывает содержательно, но допуская значительные неточности
«неудовлетворительно»	Обучающийся не владеет выбранной темой

2.2 Промежуточная аттестация

Примерные вопросы к зачету

Тема 1. Теоретико-исторический аспект формирования понятий управления рисками

1. Понятие и сущность риска
2. Экономическая школа рисков У. Петти.
3. Экономическая школа рисков Смит.
4. Экономическая школа рисков Й. Шумпетера.

5. Экономическая школа рисков А. Маршала.
6. Экономическая школа рисков М. Портера.
7. Экономическая школа рисков Дж. М. Кейнса.
8. Экономическая школа рисков Ф. Найта.
9. Российские теории управления рисками.
 10. Характеристика микросреды рисков.
 11. Характеристика макросреды рисков.

Тема 2. Классификация рисков

12. Классификация микро- и макро рисков.
13. Современные подходы классификации рисков в риск-менеджменте.
14. Классификация финансовых рисков.
15. Инфляционный риск.
16. Бизнес-рис.
17. Налоговый риск.
18. Инвестиционный риск.
19. Инновационный риск.
20. Риски финансовых потерь.
21. Другие классификации рисков.

Тема 3. Общая теория риск-менеджмента

22. Сущность и назначение риск-менеджмента.
23. Риск-менеджмент как система управления.
24. Управления рисками в системе управления предприятием.
25. Цели и задачи риск-менеджмента.
26. Субъекты и объекты риск-менеджмента.
27. Функции риск-менеджмента.
28. Организационные структуры риск-менеджмента.
29. Финансовая работа с рисками.
30. Механизмы и способы риск-менеджмента.

Тема 4. Содержание процесса управления рисками

31. Процесс управления риском.
32. Политика управления рисками.
33. Достоверности информации для определения рисков.
34. Методов оценки вероятности наступления рисков событий по видам риска.
35. Методика обоснования финансовых потерь при наступлении рисков событий.
36. Факторов, влияющих на уровень рисков предприятия.
37. Предельно допустимый уровень рисков по хозяйственным операциям предприятия.
38. Направления нейтрализации негативных последствий отдельных рисков.
39. Механизмы нейтрализации негативных последствий отдельных видов риска.
40. Формы и виды страхования рисков предприятия.
41. Организации мониторинга предпринимательских рисков.

Тема 5. Основные системы обеспечения управления рисками предприятия

42. Информационное обеспечение системы управления рисками предприятия.
43. Финансовая информация, используемая в риск-менеджменте.
44. Система, технология и формы риск-анализа в риск-менеджменте.

45. Система планирования в области управления финансовыми рисками.
46. Система риск-контроллинга и принципы его построения в риск-менеджменте.

Тема 6. Методические инструментарии оценки рисков

47. Характеристика кривой риска и направления ее использования.
48. Оценки стоимости рисков.
49. Количественная оценка финансового риска.
50. Порядок определения основных показателей риска.
51. Качественные методы оценки предпринимательских рисков.
52. Аналитические методы оценки рисков.
53. Оценка инфляции в процессе управления финансовыми рисками.
54. Оценки ликвидности в процессе управления финансовыми рисками.
55. Порядок формирования доходности финансовых операций с учетом фактора риска.

Тема 7. Принятие решений в условиях риска и неопределенности

56. Понятие неопределенности среды".
57. Отличие понятия неопределенности от понятия риска.
58. Понятие "лица принимающие решения"
59. Основные психологические портреты ЛПР и модели поведения.
60. Оптимизация решений в условиях полной и частичной неопределенности.
61. Критерий Вальда при принятии решений.
62. Оптимистичный критерий при принятии решений.
63. Нейтральный критерий при принятии решений.
64. Критерий Сэвиджа при принятии решений.
65. Критерий Гурвица при принятии решений.
66. Технология расчета критерия произведений.
67. Критерий Гермейера при принятии решений.

Тема 8. Оценка и анализ инвестиционных рисков

68. Понятие и характеристика инвестиционного риска.
69. Характеристика проектных и инновационных рисков
70. Теория распределения потоков платежей во времени.
71. Критерии оценки экономической эффективности инвестиционных проектов.
72. Методы оценки рисков инвестиционных проектов.
73. Формализованные методы оценки рисков при принятии инвестиционных решений
74. Неформализованные методы оценки рисков при принятии инвестиционных решений.
75. Методы оценки активов, учитывающих риски инвестиционных проектов.
76. Методы оценки доходности с учетом влияния странового риска.

Тема 9. Методы снижения воздействия финансовых рисков на предприятие

77. Возможности и последствия управления рисками для предприятия.
78. Внутренние механизмы нейтрализации финансовых рисков.
79. Лимитирование концентрации уровня риска.
80. Хеджирование рисков.
81. Диверсификация рисков.
82. Трансферт рисков.
83. Самострахование рисков.

84. Факторинг рисков.
85. Страхование как метод управления рисками.

Тема 10. Риск банкротства

86. Характеристика риска банкротства.
87. Действующее законодательство РФ о банкротстве предприятия.
88. Оценка финансового состояния предприятия,
89. Превентивные меры борьбы с банкротством.
90. Методы диагностики банкротства.
91. Трендовый анализ банкротства.
92. Модели оценке рисков банкротства и несостоятельности.
93. Платежеспособность и ликвидность при оценке риска банкротства предприятия.
94. Антикризисная политика и антикризисное управление предприятием.
95. Реорганизация и ликвидация предприятия при банкротстве
96. Реорганизация и ликвидация предприятия при несостоятельности.

Шкала и критерии оценивания зачета

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«зачтено»	Оценка «зачтено» выставляется студенту, который - прочно усвоил предусмотренный программный материал; - правильно, аргументировано ответил на все вопросы, с приведением примеров; - показал глубокие систематизированные знания, владеет приемами рассуждения и сопоставляет материал из разных источников: теорию связывает с практикой, другими темами данного курса, других изучаемых предметов - без ошибок выполнил практическое задание.
«не зачтено»	Оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, если: он не знает основных определений, непоследователен и сбивчив в изложении материала, не обладает определенной системой знаний по дисциплине, не в полной мере владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.