

**Автономная некоммерческая организация  
высшего образования  
«Российская академия предпринимательства»  
(АНО ВО «РАП»)**



УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе  
Е.Е. Ермакова  
2016 г.

**Кафедра:** Финансы, кредит и страхование  
(название кафедры)

**Авторы:** Киселев В.В., д.э.н., профессор  
(ФИО, ученая степень, ученое звание)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ**

(наименование учебной дисциплины)

**Направление** 38.03.02 Менеджмент

**Направленность** - Предпринимательская деятельность

**Квалификация (степень) выпускника:** бакалавр

**Форма обучения:** очная, заочная

<p>Одобрена на заседании Ученого Совета АНО ВО «РАП»</p> <p>Протокол № 2 от «18» февраля 2016 г.</p>	<p>Одобрена на заседании кафедры «Экономическая теория, мировая экономика, менеджмент и предпринимательство»</p> <p>Протокол № 6 от «16» февраля 2016 г.</p>
--	--

Москва 2016 г.

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения учебной дисциплины «Риск-менеджмент» являются привитие студентам знаний, умений и навыков в области риск-менеджмента.

Задачи изучения учебной дисциплины:

- приобретение практических навыков анализа предпринимательских рисков и риска банкротства предприятия;
- понимание содержания и сущности методов и приемов управления предпринимательскими и финансовыми рисками предприятия;
- понимание микроэкономических проблем управления предпринимательскими рисками.

## 2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Код компетенции	Содержание компетенции	Планируемые результаты
ОК-3	- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	<b>Знать:</b> основные правила, принципы и законы в области риск-менеджмента <b>Уметь:</b> применять основные правила и принципы риск-менеджмента в профессиональной деятельности, выявлять проблемы, определять цели, оценивать альтернативы, выбирать оптимальный вариант решения, оценивать результаты и последствия принятого управленческого решения <b>Владеть:</b> навыками применения в профессиональной деятельности основных правил и принципов риск-менеджмента, выявлять проблемы, определять цели, оценивать альтернативы, выбирать оптимальный вариант решения, оценивать результаты и последствия принятого управленческого решения
ОПК-1	- владением навыками поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в своей профессиональной деятельности	<b>Знать:</b> основы правовых знаний в области риск-менеджмента <b>Уметь:</b> использовать на практике основы правовых знаний в области риск-менеджмента, принимать решения в условиях неопределенности и риска <b>Владеть:</b> навыками использования основ правовых знаний в области риск-менеджмента, способностью принимать решения в условиях неопределенности и риска
ПК-15	- умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений об инвестировании и финансировании	<b>Знать:</b> основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области риск-менеджмента в своей профессиональной деятельности <b>Уметь:</b> применять основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области риск-менеджмента в своей профессиональной деятельности, использовать современные методы управления проектом, направленные на своевременное получение качественных результатов, определение рисков и управление бюджетом <b>Владеть:</b> основными технологиями поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области риск-менеджмента в своей профессиональной деятельности при использовании современных методов управления проектом, направленных на своевременное получение качественных результатов, определение рисков и управление бюджетом

### 2.1. Формируемые компетенции по разделам дисциплины

Наименование раздела	Содержание раздела	Формируемые компетенции	Результат освоения (знать, уметь, владеть)

Раздел 1. Предмет и задачи курса. Введение в риск-менеджмент	<b>Тема 1.</b> Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента	<b>ОК-3</b>	<b>Знать:</b> основные правила, принципы и законы в области страхования <b>Уметь:</b> применять основные правила и принципы страхования в профессиональной деятельности <b>Владеть:</b> навыками применения в профессиональной деятельности основных правил и принципов страхования
Раздел 2. Методология риск-менеджмента	<b>Тема 2.</b> Методология риск-менеджмента	<b>ОК-3</b> ПК-15	<b>Знать:</b> основные правила, принципы и законы в области страхования, основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности <b>Уметь:</b> применять основные правила и принципы страхования в профессиональной деятельности, применять основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности <b>Владеть:</b> навыками применения в профессиональной деятельности основных правил и принципов страхования основными технологиями поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности, владением методами оценки и прогнозирования профессиональных рисков
Раздел 3. Принципы риск-менеджмента	<b>Тема 3.</b> Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента	<b>ОК-3</b> ОПК-1 ПК-15	<b>Знать:</b> основные правила, принципы и законы в области страхования, основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности <b>Уметь:</b> применять основные правила и принципы страхования в профессиональной деятельности, применять основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности <b>Владеть:</b> навыками применения в профессиональной деятельности основных правил и принципов страхования основными технологиями поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности, методами оценки и прогнозирования профессиональных рисков
Раздел 4. Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента	<b>Тема 4.</b> Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента	<b>ОК-3</b> ОПК-1 ПК-15	<b>Знать:</b> основные правила, принципы и законы в области страхования, основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности <b>Уметь:</b> применять основные правила и принципы страхования в профессиональной деятельности, применять основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности <b>Владеть:</b> навыками применения в профессиональной деятельности основных правил и принципов страхования основными технологиями поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности, методами оценки и прогнозирования профессиональных рисков

<p><b>Раздел 5.</b> Классификация, анализ и оценка рисков</p>	<p><b>Тема 5.</b> Классификация рисков</p> <p><b>Тема 6.</b> Анализ и оценка степени риска</p>	<p><b>ОК-3</b> ОПК-1 ПК-15</p>	<p><b>Знать:</b> основные правила, принципы и законы в области страхования, основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности</p> <p><b>Уметь:</b> применять основные правила и принципы страхования в профессиональной деятельности, применять основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности</p> <p><b>Владеть:</b> навыками применения в профессиональной деятельности основных правил и принципов страхования основными технологиями поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности</p>
<p><b>Раздел 6.</b> Управление рисками</p>	<p><b>Тема 7.</b> Управление рисками как система менеджмента.</p>	<p><b>ОК-3</b> ОПК-1 ПК-15</p>	<p><b>Знать:</b> основные правила, принципы и законы в области страхования, основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности</p> <p><b>Уметь:</b> применять основные правила и принципы страхования в профессиональной деятельности, применять основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности</p> <p><b>Владеть:</b> навыками применения в профессиональной деятельности основных правил и принципов страхования основными технологиями поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности</p>
<p><b>Раздел 7.</b> Внешние и внутренние предпринимательские риски</p>	<p><b>Тема 8.</b> Внешние предпринимательские риски и методы управления ими</p> <p><b>Тема 9.</b> Особенности управления внутренними административными рисками</p>	<p><b>ОК-3</b> ОПК-1 ПК-15</p>	<p><b>Знать:</b> основные правила, принципы и законы в области страхования, основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности</p> <p><b>Уметь:</b> применять основные правила и принципы страхования в профессиональной деятельности, применять основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности</p> <p><b>Владеть:</b> навыками применения в профессиональной деятельности основных правил и принципов страхования основными технологиями поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности</p>

Раздел 8. Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии.	<b>Тема 10.</b> Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии.	<b>ОК-3</b> ОПК-1 ПК-15	<b>Знать:</b> основные правила, принципы и законы в области страхования, основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности <b>Уметь:</b> применять основные правила и принципы страхования в профессиональной деятельности, применять основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности <b>Владеть:</b> навыками применения в профессиональной деятельности основных правил и принципов страхования основными технологиями поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности
---	---	-------------------------------	--

### 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Учебная дисциплина «Риск-менеджмент» является дисциплиной по выбору вариативной части блока Б1 «Дисциплины (модули)» - Б1.В.ДВ.7. Дисциплина участвует в формировании профессиональных компетенций информационно-аналитической деятельности.

Для изучения данной дисциплины необходимы знания, умения и навыки, формируемые предшествующими дисциплинами: «Экономическая теория», «Экономика предприятия», «Корпоративные финансы», «Финансы, денежное обращение и кредит».

Для успешного освоения дисциплины «Риск-менеджмент» студент должен:

Знать:	– основные правила, принципы и законы в области страхования (ОК-3); – основы правовых знаний в области страхования, о роли и значении информации и информационных технологий в развитии современного общества и экономики (ОПК-1); – основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности (ПК-15)
Уметь:	– применять основные правила и принципы страхования в профессиональной деятельности (ОК-3); – использовать на практике основы правовых знаний в области страхования (ОПК-1); – применять основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности (ПК-15)
Владеть:	– навыками применения в профессиональной деятельности основных правил и принципов страхования (ОК-3) – : навыками использования основ правовых знаний в области страхования с применением информационных технологий (ОПК-1); – основными технологиями поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности , методами оценки и прогнозирования профессиональных рисков (ПК-15)

### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Количество часов		
	Всего по учебному плану	Семестры	
		5	6
<b>Контактная работа (всего)</b>	36		
В том числе:			
лекции (Л)	19	19	

практические (ПЗ) и семинарские (С) занятия		13	13	
Контроль самостоятельной работы (КСР):		4	4	
<b>Самостоятельная работа (СРС):</b>		<b>32</b>	<b>32</b>	
Виды промежуточной аттестации, контроль		4	зачет	
<b>ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины:</b>	Часы:	<b>72</b>		
	Зач. ед.	<b>2</b>		

### Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Количество часов	
	Всего по учебному плану	Курсы
		1
<b>Контактная работа (всего)</b>	<b>12</b>	
В том числе:		
лекции (Л)	<b>4</b>	<b>4</b>
практические (ПЗ) и семинарские (С) занятия	<b>4</b>	<b>4</b>
Контроль самостоятельно работы (КСР):	<b>4</b>	<b>4</b>
<b>Самостоятельная работа (СРС):</b>	<b>56</b>	<b>56</b>
Виды промежуточной аттестации, контроль	<b>4</b>	<b>зачет</b>
<b>ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины:</b>	Часы:	<b>72</b>
	Зач. ед.	<b>2</b>

### 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

Тема (раздел) учебной дисциплины Содержание раздела	Виды учебной деятельности в часах очная форма обучения заочная форма обучения						Формы контроля
	Л	ЛР	ПЗ	КСР	СР	Всего	
<b>Тема 1. Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента</b> Основные отличительные черты понятия «риск». Факторы риска. Зависимость риска от эффективности и обоснованности принимаемых управленческих решений. Положительная роль риска в бизнесе. Количественное значение уровня риска. Инновационная, регулятивная, защитная и аналитическая функции риска. Источники рисков. Предсказуемые и непредсказуемые опасности или угрозы риска. Объективные и субъективные опасности и угрозы экономической безопасности предприятия. Факторы, влияющие на результаты хозяйственной деятельности. Внешние опасности и угрозы экономической безопасности предприятия. Допустимый риск. Критический риск. Катастрофический риск. Оправданный (правомерный) и неоправданный (неправомерный) риски. Страхуемые и нестрахуемые риски. Статистические (простые) и динамические (спекулятивные) риски. Природные, экологические, поли-	2		1		3	6	
	1		-		6	7	

<p>тические, транспортные, производственные и торговые риски. Система классификации рисков профессора Б. Мильнера и профессора Ф. Лииса. Содержание термина «менеджмент» в наиболее общем его понимании. Менеджмент как явление. Менеджмент как процесс. Менеджмент как система. Менеджмент как искусство. Три основных направления в теории и практике риск-менеджмента. Обеспечение максимальной эффективности управления рисками хозяйственной организации как основная цель риск-менеджмента. Задачи, решаемые в рамках риск-менеджмента. Базовые факторы риск-менеджмента. Основные преимущества риск-менеджмента. Первые признаки научного интереса к управлению рисками. Представители классической школы менеджмента о проблемах управления рисками. Представители школы психологии и человеческих отношений в истории риск-менеджмента. Изучение проблем риск-менеджмента на современном этапе.</p>						
<p><b>Тема 2. Методология риск-менеджмента</b>          Методы управления в наиболее общем виде. Методы менеджмента как совокупность приемов и способов. Общие, системные и локальные методы управления. Методы управления, применяемые в государственном управлении, бизнесе, торговле, промышленности и т.п. Классификация методов управления, обусловленная их содержанием. Сущность уголовно-правовых методов риск-менеджмента. Административно-правовые методы риск-менеджмента. три основные формы наказания: предупреждение, штраф, лишение свободы. Гражданско-правовые методы. Сущность организационных методов. Подбор, расстановка и работа с кадрами. Организационное нормирование (регламентирование). Организационные нормативы. Делегирование полномочий и распределение ответственности. Виды организационных полномочий. Механизм действия дисциплинарной группы административных методов управления. Дисциплинарное взыскание. Диапазон экономических методов управления рисками. Действие компенсационных методов. Сущность страхования. Резервирование организации. Материальное стимулирование косвенного воздействия. Основные инструменты методов экономического сдерживания. Цель применения социальных методов управления рисками. Три направления в рамках социального управления рисками. Общепрофессиональные и социальные требования. Сущность социальных требований к менеджеру. Пять основных форм власти. Лидерств. Стиль руководства. Факторы, влияющие на формирование стиля руководства. Малые группы. Условные, или номинальные, группы. Три основных типа формальных групп. Культурная среда организации. Воздействие руководителя на личность работника как основа психологических методов управления. Личность. Структура личности. Применение мер нематериального стимулирования. Формы нематериального поощрения работников. Технические методы управления рисками. Амортизация. Норма амортизации. Физический износ. Моральный износ. Методы расчета амортизационных отчислений: ускоренный и неравномерный. Сущность техники безопасности. Принципы организации охраны труда. Государственное управление охраной труда.</p>	<p>2 1</p>	<p>1 -</p>		<p>3 6</p>	<p>6 7</p>	<p>Доклады, рефераты</p>

Технологические методы управления рисками. Методы исследования: их предназначение. Методы анализа и синтеза. Механизмы действия анализа и синтеза. Метод прогнозирования. Применение научно-прикладных методов: их возможности.							
<p><b>Тема 3. Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента</b></p> <p>Утверждение о неустранимости противоположностей. Положение о всеобщности рисков. Третья аксиома риск-менеджмента. Сущность четвертой аксиомы риск-менеджмента. Содержание пятой аксиомы риск-менеджмента. Сущность закона с научной точки зрения. Законы управления. Общие законы управления. частные законы управления. Организационно-технический и социально-экономический аспекты рассмотрения понятия «управление». Закон преимущественной эффективности сознательного, планомерного управления. Закон единства систем управления. Закон соотносительности управляющей и управляемой систем. Смысл закона соответствия содержания и форм прямой и обратной связи в системе управления экономической природе отношений между ее подсистемами. Принципы управления в наиболее общем виде. Механизм формирования принципов управления. принцип научной обоснованности управления. Принцип системного подхода к решению управленческих задач. Принцип оптимальности управления. Принцип регламентации. Принцип формализации. Принципы построения процесса организации.</p>	2 -		1 1	1 -	4 6	8 7	Тестирование
<p><b>Тема 4. Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента</b></p> <p>Стратегический менеджмент как одно из основных направлений менеджмента. Основная цель стратегии риск-менеджмента. Круг задач стратегического риск-менеджмента. Процесс выбора стратегии управления рисками: его основные шаги. Задачи, на которые направлено выполнение стратегии риск-менеджмента. Нормативные требования к управлению. Структурную политика фирмы: ее составляющие. Политика риск-менеджмента. Характеристика основных форм политики риск-менеджмента. Политика профилактики. Политика нейтрализации. Политика стимулирования. Сущность тактического управления рисками. Ресурсы, находящиеся в текущем использовании. Виды ресурсов, саккумулированные в различных внешних и внутренних фондах. Основная задача тактического управления рисками.</p>	2 -		1 1	- 1	4 5	7 7	Контрольная работа
<p><b>Тема 5. Классификация рисков</b></p> <p>Коммерческий риск: определение понятия. Основные причины коммерческого риска. Риски, включаемые в структуру коммерческого риска. Финансовые риски: определение понятия. Валютный риск. Основные подвиды валютного риска. Прямой экономический риск. Косвенный экономический риск. Группа инвестиционных рисков: инфляционный риск, системный риск, селективный риск, риск ликвидности, кредитный (деловой) риск, региональный риск, отраслевой риск, риск предприятия. Производственный риск: определение понятия. Основные причины производственного риска. Виды производственных рисков. Риск отказа партнера от заключения договора после проведения переговоров. Риск заключения предпринимательской фирмой дого-</p>	2 1		1 -	1 -	3 6	7 7	Опрос

<p>воров на условиях, отличающихся от наиболее приемлемых, либо обычных для фирмы и отрасли. Риск вхождения в договорные отношения с недееспособными или неплатежеспособными партнерами. Риск задержки выполнения партнерами текущих договорных обязательств. Риск нанесения ущерба третьим лицам. Риск заключения контрактов на объемы текущего снабжения производства, не обеспеченных сбытом готовой продукции. Несовершенная маркетинговая политика как одна из основных причин изменения конъюнктуры рынка. Риски усиления конкуренции: причины их возникновения. Приемы, помогающие предприятиям обходить конкурентов. Риск возникновения непредвиденных расходов: причины его возникновения. Риск необходимости выплат штрафных санкций и арбитражных судебных издержек: причины его возникновения. Риск потери прибыли вследствие вынужденных перерывов в производстве. Косвенные убытки при данном виде риска. Риски потери имущества предпринимательской организации: их подвиды. Риск невостребованности продукции: характеристика. Форс-мажорные риски: характер и подвиды.</p>							
<p><b>Тема 6. Анализ и оценка степени риска</b>  Анализа риска (в предпринимательской деятельности): определение понятия. Последовательность проведения анализа степени риска. Результаты анализа риска. Качественный анализ риска. Логическая карта рисков проекта. Проектные риски инвестиционно-строительного проекта. Методы качественного анализа рисков. Проведение количественного анализа рисков как продолжение качественного исследования. Процесс количественного анализа: его стадии. Переменные риска. Вероятностное распределение переменных и определение диапазона их возможных значений. Основные вероятностные распределения предпринимательских рисков. Зоны риска в зависимости от ожидаемой величины потерь. Безрисковая зона. Зона допустимого риска. Зона критического риска. Зона катастрофического риска. Кривая риска.</p>	<p>2 -</p>	<p>2 1</p>	<p>1 1</p>	<p>3 5</p>	<p>8 7</p>		
<p><b>Тема 7. Управление рисками как система менеджмента.</b>  Этапы процесса управления рисками. Этап 1. Идентификация и анализ риска. Этап 2. Анализ альтернатив управления риском. Этап 3. Выбор методов управления риском. Этап 4. Исполнение выбранного метода управления риском. Этап 5. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском. Классификация методов управления рисками. Ограничения для использования методов уклонения от риска. Общие положения комплексной программы защиты. Договор страхования. Передача (трансфер) риска. Типы соглашений при передаче риска. Использование фьючерсных контрактов как способ передачи риска через биржевые сделки. Случаи возможного применения методов локализации риска. Методы диссипации (рассеивания) риска. 4 вида интеграции предприятий. Диверсификация как разновидность методов диссипации рынка. Диверсификация закупок. Диверсификация рынка сбыта (развитие рынка). Диверсификация видов хозяйственной деятельности. Стратегическое планирование как один из наиболее эффективных методов. Прогнозирование внешней экономической обстановки как составляющая стратегического планирования. Монито-</p>	<p>2 1</p>	<p>1 -</p>		<p>3 6</p>	<p>6 7</p>	<p>Тестирование</p>	

<p>ринг социально-экономической и нормативно-правовой среды. Метод компенсации риска – создание системы резервов. Активный целенаправленный маркетинг как метод борьбы с риском. Правила пяти «С» – модели для проверки кредитоспособности партнера. Составление бизнес-плана –внутренний метод минимизации предпринимательского риска. Тщательный подбор персонала – третий источник снижения предпринимательских рисков. Риски, связанные с утечкой информации и использованием ее конкурентами или сотрудниками в целях, которые могут повредить бизнесу. Риски, связанные с техническими сбоями работы каналов передачи информации. Принципы успешной стратегии минимизации информационных рисков. Практические меры минимизации информационных рисков. Средства, затраченные на обеспечение информационной безопасности. Классификация методов финансирования рынков. Покрытие убытка из текущего дохода (Current expensing of losses). Покрытие убытка из резервов (Reserving). Покрытие убытка за счет использования займа (Borrowing). Покрытие убытка на основе самострахования (Self-insurance). Покрытие убытка на основе страхования (Insurance). Покрытие убытка на основе нестрахового пула (Non – insurance pooling). Покрытие ущерба за счет передачи ответственности на основе договора (Contractual transfer). Покрытие убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов (Budget support). Покрытие убытка на основе спонсорства (Sponsorship).</p>						
<p><b>Тема 8. Внешние предпринимательские риски и методы управления ими</b>          Внешние риски: определение понятия. Нестабильная международная и внутривалютная обстановка, экономические кризисы, колебания валютных курсов, непредвиденные изменения в структуре спроса и предложения, научно-технические революции, природные катаклизмы и экологические катастрофы как основные причины возникновения внешних рисков. Сложность классификации внешних предпринимательских рисков. Видовое разнообразие внешних рисков. 4 основные группы политических рисков. Риск национализации и экспроприации без адекватной компенсации. Риск трансферта, связанный с возможными ограничениями на конвертирование местной валюты. Риск разрыва контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент. Риск военных действий и гражданских беспорядков. Коммерческий риск – понятие. Основные причины коммерческого риска. Риск, связанный с реализацией товара (услуг) на рынке, риск, связанный с приемкой товара (услуг) покупателем, риск, связанный с платежеспособностью покупателя, риск форс-мажорных обстоятельств как составляющие коммерческого риска. Определение понятия «финансовый риск». Валютный риск и его разновидности. Фондовый риск: его сущность. Риск перевода. Риск сделок. Отличия валютного риска для импортера и риск для экспортера. Особенности и причины возникновения кредитного риска. Имущественный, моральный и деловой кредитные риски. Основные виды инвестиционных рисков. Отраслевой риск как вероятность потерь в результате</p>	2	1	2	3	7	Контрольная работа

<p>изменений в экономическом состоянии отрасли. Информация, по которой можно судить об уровне внутриотраслевой конкуренции. Инновационные риски: определение понятия. Основные ситуации возникновения инновационных рисков. Уровень инновационных рисков. Возможность потерь и неудач в сфере инновационных рисков. Актуальность экологических проблем и рисков. Основные особенности и способы управления экологическими рисками. Сущность управления экологическими рисками. Профилактика возникновения экологических катастроф. Минимизация негативных последствий экологических катастроф. Страховое экологическое аудирование. Методология экологического страхования. Логистические (или транспортные) риски: определение и сущность. Классификация транспортных рисков по степени и по ответственности в четырех группах: E, F, C, D. характер распределения ответственности за гибель или порчу товара в процессе транспортировки между продавцом и покупателем.</p>						
<p><b>Тема 9. Особенности управления внутренними административными рисками</b>  Основная предпосылка возникновения административных рисков. Административные дисфункции. Основные причины возникновения управленческих дисфункций. Основные виды административных рисков. Технические риски. Социальные риски. Психологические риски. Технический риск: определение понятия. Составляющие технического риска. Производственный риск: определение и особенности. Основные причины производственного риска. Три основных способа организации автоматизированной системы защиты от сбоев. Практические рекомендации для реализации принципа «право на ошибку» в практической деятельности организации. Конфликтная ситуация. Понятие ранга оппонента. Внутриличностный конфликт. Конфликт между личностью и группой. Межгрупповые конфликты. Конструктивные и деструктивные конфликты. Три основных приема, применяемых менеджером в рамках управления конфликтами. Понятие стресса. Положительные стороны стресса. Четыре основных элемента в структуре механизма нормального стресса. Физиологический стресс. Психологический стресс. Механизм возникновения дистресса. Способы нейтрализации дистрессов и их негативных последствий. Разнообразные направления профилактики стрессов. Релаксация как метод, с помощью которого можно частично или полностью избавляться от физического или психического напряжения.</p>	<p>2 -</p>	<p>1 -</p>	<p>1 1</p>	<p>3 6</p>	<p>7 7</p>	<p>Тестирование</p>
<p><b>Тема 10. Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии.</b>  Использование граф – дерева для выбора оптимального инвестиционного проекта. Объективный метод определения вероятности. Субъективные критерии. Субъективная вероятность. Гистограмма вероятностей Р периодов погашения кредита. Суммарные значения вероятностей периодов погашения кредита. Двухуровневые вероятности окупаемости программ инвестирования. Эффективность в общем понимании. Эффективность участия в проекте собственного капитала некото-</p>	<p>1 -</p>	<p>2 -</p>	<p>- 1</p>	<p>3 5</p>	<p>6 6</p>	

рого участника. Объем собственных средств участника. Объем собственных средств, вкладываемых в проект. Субъекты, к которым относятся показатели эффективности. Оценка эффективности проекта в целом. Показатели эффективности участия в проекте. Портфель как набор инвестиций в ценные бумаги, обращающиеся на финансовом рынке. Слово «инвестировать» в наиболее широком смысле. Пять этапов процесса управления инвестициями. Пассивные портфельные стратегии. Теория оптимального портфеля. Формальные модели портфельной теории. Кривые безразличия, отражающие функцию полезности. Рисковые активы. Ковариация как статистическая мера взаимодействия двух случайных переменных. Положительное значение ковариации. Отрицательная ковариация. Недостатки вариации как меры риска.							
<b>Промежуточный контроль</b>						4 4	Зачет Зачет
<b>ВСЕГО: Очная форма</b>	19		13	4	32	72	
<b>Заочная форма</b>	4		4	4	56	72	

### 5.1. Практические занятия

Тема (раздел) учебной дисциплины	Наименование лабораторных работ / практических занятий	Всего часов очная ф.о. заочная ф.о.	Интерактивная форма
<b>Тема 1.</b> Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента	Факторы риска. Зависимость риска от эффективности и обоснованности принимаемых управленческих решений. Положительная роль риска в бизнесе. Количественное значение уровня риска. Инновационная, регулятивная, защитная и аналитическая функции риска. Источники рисков. Предсказуемые и непредсказуемые опасности или угрозы риска. Объективные и субъективные опасности и угрозы экономической безопасности.	1 -	
<b>Тема 2.</b> Методология риск-менеджмента	Методы менеджмента как совокупность приемов и способов. Общие, системные и локальные методы управления. Методы управления, применяемые в государственном управлении, бизнесе, торговле, промышленности и т.п. Классификация методов управления, обусловленная их содержанием. Сущность уголовно-правовых методов риск-менеджмента. Административно-правовые методы риск-менеджмента	1 -	

<b>Тема 3.</b> Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента	Принципы управления в наиболее общем виде. Механизм формирования принципов управления. принцип научной обоснованности управления. Принцип системного подхода к решению управленческих задач. Принцип оптимальности управления. Принцип регламентации. Принцип формализации. Принципы построения процесса организации.	1/1 1	Обсуждение докладов, рефератов
<b>Тема 4.</b> Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента	Основная цель стратегии риск-менеджмента. Круг задач стратегического риск-менеджмента. Процесс выбора стратегии управления рисками: его основные шаги. Задачи, на которые направлено выполнение стратегии риск-менеджмента. Нормативные требования к управлению. Структурную политику фирмы: ее составляющие. Политика риск-менеджмента.	1 1	
<b>Тема 5.</b> Классификация рисков.	Коммерческий риск: определение понятия. Основные причины коммерческого риска. Риски, включаемые в структуру коммерческого риска. Финансовые риски: определение понятия. Валютный риск. Основные подвиды валютного риска. Прямой экономический риск. Косвенный экономический риск. Группа инвестиционных рисков: инфляционный риск, системный риск, селективный риск, риск ликвидности, кредитный (деловой) риск, региональный риск, отраслевой риск, риск предприятия. Производственный риск	1 -	
<b>Тема 6.</b> Анализ и оценка степени риска	Анализа риска (в предпринимательской деятельности): определение понятия. Последовательность проведения анализа степени риска. Результаты анализа риска. Качественный анализ риска. Логическая карта рисков проекта. Проектные риски инвестиционно-строительного проекта. Методы качественного анализа рисков. Проведение количественного анализа рисков как продолжение качественного исследования	2/2 1/1	Метод развивающей кооперации
<b>Тема 7.</b> Управление рисками как система менеджмента.	Мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском. Классификация методов управления рисками	1 -	
<b>Тема 8.</b> Внешние предпринимательские риски и методы управления ими	Внешние риски: Сложность классификации внешних предпринимательских рисков Коммерческий риск – понятие. Основные причины коммерческого риска. Риск, связанный с реализацией товара (услуг) на рынке, риск, связанный с приемкой товара (услуг) покупателем, риск, связанный с платежеспособностью покупателя, риск форс-мажорных обстоятельств как составляющие коммерческого риска. Определение понятия «финансовый риск». Валютный риск и его разновидности. Фондовый риск: его сущность	2/2 1/1	Мозговой штурм
<b>Тема 9.</b> Особенности управления внутренними административными	Практические рекомендации для реализации принципа «право на ошибку» в практической деятельности организации. Кон-	1 -	

рисками	фликтная ситуация. Понятие ранга оппонента. Внутрличностный конфликт. Конфликт между личностью и группой. Межгрупповые конфликты. Конструктивные и деструктивные конфликты. Три основных приема, применяемых менеджером в рамках управления конфликтами.		
<b>Тема 10.</b> Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии	Объем собственных средств участника. Объем собственных средств, вкладываемых в проект. Субъекты, к которым относятся показатели эффективности. Оценка эффективности проекта в целом. Показатели эффективности участия в проекте. Портфель как набор инвестиций в ценные бумаги, обращающиеся на финансовом рынке. Слово «инвестировать» в наиболее широком смысле. Пять этапов процесса управления инвестициями.	2/2 -	Мозговой штурм
<b>ВСЕГО: Очная форма</b>		13/6	
<b>Заочная форма</b>		4/2	

## 6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Тема (раздел) учебной дисциплины	Вид самостоятельной работы студента. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы	Всего часов очная ф.о. заочная ф.о.
Раздел 1. Предмет и задачи курса. Введение в риск-менеджмент	Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературе. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников: 1. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: учебник Издатель: Юнити-Дана, 2012 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 2. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования: учебное пособие Уколов А. И., Гупалова Т. Н. Издатель: Директ-Медиа, 2014 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 3. Риск-менеджмент: учебно-методический комплекс Иванов А. А., Олейников С. Я., Бочаров С. А. Издатель: Евразийский открытый институт, 2011 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 4. Менеджмент риска и страхования: учебное пособие Титович А. А. Издатель: Высшая школа, 2011. <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 5. Риски в управлении предприятием: виды, анализ, оценка, пути и методы снижения Тихонов Е. П. Издатель: Лаборатория книги, 2011. <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	3 6
Раздел 2. Методология риск-менеджмента	Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературе. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников: 1. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: учебник Издатель: Юнити-Дана, 2012 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 2. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования: учебное пособие Уколов А. И., Гупалова Т. Н. Издатель: Директ-Медиа, 2014 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 3. Риск-менеджмент: учебно-методический комплекс Иванов А. А., Олейников С. Я., Бочаров С. А. Издатель: Евразийский открытый институт, 2011 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 4. Менеджмент риска и страхования: учебное пособие Титович А. А. Издатель: Высшая школа, 2011. <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 5. Риски в управлении предприятием: виды, анализ, оценка, пути и методы снижения Тихонов Е. П. Издатель: Лаборатория книги, 2011. <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	3 6

<p>Раздел 3. Принципы риск- менеджмента</p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературе. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников: 1. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: учебник Издатель: Юнити-Дана, 2012 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 2. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования: учебное пособие Уколов А. И., Гупалова Т. Н. Издатель: Директ-Медиа, 2014 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 3. Риск-менеджмент: учебно-методический комплекс Иванов А. А., Олейников С. Я., Бочаров С. А. Издатель: Евразийский открытый институт, 2011 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 4. Менеджмент риска и страхования: учебное пособие Титович А. А. Издатель: Высшая школа, 2011. <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 5. Риски в управлении предприятием: виды, анализ, оценка, пути и методы снижения Тихонов Е. П. Издатель: Лаборатория книги, 2011. <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a></p>	<p>4 6</p>
<p>Раздел 4 Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента</p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературе. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников: 1. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: учебник Издатель: Юнити-Дана, 2012 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 2. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования: учебное пособие Уколов А. И., Гупалова Т. Н. Издатель: Директ-Медиа, 2014 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 3. Риск-менеджмент: учебно-методический комплекс Иванов А. А., Олейников С. Я., Бочаров С. А. Издатель: Евразийский открытый институт, 2011 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 4. Менеджмент риска и страхования: учебное пособие Титович А. А. Издатель: Высшая школа, 2011. <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 5. Риски в управлении предприятием: виды, анализ, оценка, пути и методы снижения Тихонов Е. П. Издатель: Лаборатория книги, 2011. <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a></p>	<p>4 5</p>
<p>Раздел 5. Классификация, анализ и оценка рисков</p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературе. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников: 1. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: учебник Издатель: Юнити-Дана, 2012 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 2. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования: учебное пособие Уколов А. И., Гупалова Т. Н. Издатель: Директ-Медиа, 2014 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 3. Риск-менеджмент: учебно-методический комплекс Иванов А. А., Олейников С. Я., Бочаров С. А. Издатель: Евразийский открытый институт, 2011 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 4. Менеджмент риска и страхования: учебное пособие Титович А. А. Издатель: Высшая школа, 2011. <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 5. Риски в управлении предприятием: виды, анализ, оценка, пути и методы снижения Тихонов Е. П. Издатель: Лаборатория книги, 2011. <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a></p>	<p>3 6</p>

<p>Раздел Управление рисками</p> <p>6.</p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературе. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: учебник Издатель: Юнити-Дана, 2012 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a></li> <li>2. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования: учебное пособие Уколов А. И., Гупалова Т. Н. Издатель: Директ-Медиа, 2014 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a></li> <li>3. Риск-менеджмент: учебно-методический комплекс Иванов А. А., Олейников С. Я., Бочаров С. А. Издатель: Евразийский открытый институт, 2011 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a></li> <li>4. Менеджмент риска и страхования: учебное пособие Титович А. А. Издатель: Высшая школа, 2011. <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a></li> <li>5. Риски в управлении предприятием: виды, анализ, оценка, пути и методы снижения Тихонов Е. П. Издатель: Лаборатория книги, 2011. <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a></li> </ol>	<p>3</p> <p>5</p>
<p>Раздел 7. Внешние и внутренние предпринимательские риски</p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературе. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: учебник Издатель: Юнити-Дана, 2012 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a></li> <li>2. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования: учебное пособие Уколов А. И., Гупалова Т. Н. Издатель: Директ-Медиа, 2014 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a></li> <li>3. Риск-менеджмент: учебно-методический комплекс Иванов А. А., Олейников С. Я., Бочаров С. А. Издатель: Евразийский открытый институт, 2011 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a></li> <li>4. Менеджмент риска и страхования: учебное пособие Титович А. А. Издатель: Высшая школа, 2011. <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a></li> <li>5. Риски в управлении предприятием: виды, анализ, оценка, пути и методы снижения Тихонов Е. П. Издатель: Лаборатория книги, 2011. <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a></li> </ol>	<p>3</p> <p>6</p>
<p>Раздел 8. Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии.</p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературе. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: учебник Издатель: Юнити-Дана, 2012 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a></li> <li>2. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования: учебное пособие Уколов А. И., Гупалова Т. Н. Издатель: Директ-Медиа, 2014 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a></li> <li>3. Риск-менеджмент: учебно-методический комплекс Иванов А. А., Олейников С. Я., Бочаров С. А. Издатель: Евразийский открытый институт, 2011 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a></li> <li>4. Менеджмент риска и страхования: учебное пособие Титович А. А. Издатель: Высшая школа, 2011. <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a></li> <li>5. Риски в управлении предприятием: виды, анализ, оценка, пути и методы снижения Тихонов Е. П. Издатель: Лаборатория книги, 2011. <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a></li> </ol>	<p>3</p> <p>5</p>

<b>Тема 9.</b> Особенности управления внутренними административными рисками	Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературе. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников: 1. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: учебник Издатель: Юнити-Дана, 2012 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 2. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования: учебное пособие Уколов А. И., Гупалова Т. Н. Издатель: Директ-Медиа, 2014 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 3. Риск-менеджмент: учебно-методический комплекс Иванов А. А., Олейников С. Я., Бочаров С. А. Издатель: Евразийский открытый институт, 2011 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 4. Менеджмент риска и страхования: учебное пособие Титович А. А. Издатель: Высшая школа, 2011. <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 5. Риски в управлении предприятием: виды, анализ, оценка, пути и методы снижения Тихонов Е. П. Издатель: Лаборатория книги, 2011. <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	3 6
<b>Тема 10.</b> Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии	Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературе. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников: 1. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: учебник Издатель: Юнити-Дана, 2012 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 2. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования: учебное пособие Уколов А. И., Гупалова Т. Н. Издатель: Директ-Медиа, 2014 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 3. Риск-менеджмент: учебно-методический комплекс Иванов А. А., Олейников С. Я., Бочаров С. А. Издатель: Евразийский открытый институт, 2011 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 4. Менеджмент риска и страхования: учебное пособие Титович А. А. Издатель: Высшая школа, 2011. <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a> 5. Риски в управлении предприятием: виды, анализ, оценка, пути и методы снижения Тихонов Е. П. Издатель: Лаборатория книги, 2011. <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	3 5
<b>ВСЕГО: Очная форма</b> <b>Заочная форма</b>		32 56

## 7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Оценивание и контроль сформированности компетенций по дисциплине осуществляется с помощью текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация проводятся в соответствии с «Положением об организации текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата, программам специалитета и программам магистратуры» в Академии.

### 7.1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

<i>Перечень компетенций, формируемых дисциплиной</i>	
ОК-3, ОПК-1, ПК-15	
<i>Этапы формирования компетенций</i>	
<i>Название и содержание этапа</i>	<i>Коды ф компетенций</i>
<u>Этап 1: Знать:</u> – основные правила, принципы и законы в области страхования – основы правовых знаний в области страхования - основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности	ОК-3 ОПК-1 ПК-15

<p><u>Этап 2: Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– применять основные правила и принципы страхования в профессиональной деятельности</li> <li>- использовать на практике основы правовых знаний в области страхования с применением информационных технологий</li> <li>- применять основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности</li> </ul>	<p>ОК-3 ОПК-1 ПК-15</p>
<p><u>Этап 3: Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– навыками применения в профессиональной деятельности основных правил и принципов страхования</li> <li>– навыками использования основ правовых знаний в области страхования с использованием информационных технологий</li> <li>- основными технологиями поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей деятельности для оценки и прогнозирования профессиональных рисков</li> </ul>	<p>ОК-3 ОПК-1 ПК-15</p>

## 7.2. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Коды компетенций	Этапы формирования компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций			
			Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
ОК-3	<p><b>Знать:</b> основные правила, принципы и законы в области страхования</p> <p><b>Уметь:</b> применять основные правила и принципы страхования в профессиональной деятельности</p> <p><b>Владеть:</b> навыками применения в профессиональной деятельности основных правил и принципов страхования</p>	<p><u>Пороговый уровень:</u> Показатели усвоения знаний содержат описание действий, отражающих работу с информацией, выполнение различных мыслительных операций</p> <p>- дает общее представление о виде деятельности, основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности, методов и алгоритмов решения практических задач</p>	Теоретическое содержание дисциплины (модуля) освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные рабочей программой дисциплины (модуля) учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному	Теоретическое содержание дисциплины (модуля) освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные рабочей программой дисциплины (модуля) учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.	Теоретическое содержание дисциплины (модуля) освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных рабочей программой дисциплины (модуля) учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.	Теоретическое содержание дисциплины (модуля) не освоено. Необходимые практические навыки работы не сформированы, все предусмотренные рабочей программой дисциплины учебные задания выполнены с грубыми ошибками. Дополнительная самостоятельная работа над материалом дисциплины (модуля) не приведет к какому-либо значимому повышению качества выполнения учебных заданий
ОПК-1	<p><b>Знать:</b> основы правовых знаний в области страхования</p> <p><b>Уметь:</b> использовать на практике основы правовых знаний в области страхования</p> <p><b>Владеть:</b> навыками использования основ правовых знаний в области страхования с применением информационных технологий</p>	<p><u>Базовый уровень:</u> Показатели для проверки освоения умений содержат требования к выполнению отдельных действий и/или операций</p> <p>- позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методам</p>				
ПК-15	<p><b>Знать:</b> основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности</p> <p><b>Уметь:</b> применять основные технологии поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности</p> <p><b>Владеть:</b> основными технологиями поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в области страхования в своей профессиональной деятельности для оценки и прогнозирования рисков</p>	<p><u>Повышенный уровень:</u> Наименования данных результатов обучения включают характеристику навыков, приобретенных в процессе решения профессиональных задач</p> <p>- предполагает готовность решать практические задачи повышенной сложности, нетиповые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении</p>				

### **7.3. ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ**

#### **Оценивание результатов промежуточного контроля (зачет)**

Уровень знаний определяется оценками «зачтено», «незачтено».

«**Зачтено**» – Теоретическое содержание дисциплины (модуля) освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные рабочей программой дисциплины (модуля) учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному.

«**Незачтено**» – Теоретическое содержание дисциплины (модуля) освоено частично, необходимые практические навыки работы не сформированы, большинство предусмотренных рабочей программой дисциплины (модуля) учебных заданий не выполнено, либо качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному; при дополнительной самостоятельной работе над материалом курса возможно повышение качества выполнения учебных заданий.

#### **Оценивание результатов письменного опроса на практическом занятии**

«**Отлично**» – вопрос раскрыт полностью, точно обозначены основные понятия дисциплины в соответствии с теоретическим материалом.

«**Хорошо**» – вопрос раскрыт, однако нет полного описания всех необходимых элементов.

«**Удовлетворительно**» – вопрос раскрыт не полно, присутствуют грубые ошибки, однако есть некоторое понимание раскрываемых понятий.

«**Неудовлетворительно**» – ответ на вопрос отсутствует или в целом не верен.

#### **Оценивание результатов тестирования**

«**Отлично**» – 80-100% правильных ответов.

«**Хорошо**» – 51-79% правильных ответов.

«**Удовлетворительно**» – 35-50% правильных ответов.

«**Неудовлетворительно**» – 34% и меньше правильных ответов.

#### **Оценивание результатов эссе, докладов, рефератов**

В работе должны быть изложены основные проблемы с развёрнутыми пояснениями и анализом примеров, иллюстрирующих изучаемую проблему.

Оценка работы проходит по следующим критериям: самостоятельность выполнения, способность аргументировать положения и выводы, обоснованность, четкость, лаконичность, оригинальность постановки проблемы, уровень освоения темы и изложения материала (обоснованность отбора материала, использование первичных источников, способность самостоятельно осмысливать факты, структура и логика изложения).

**7.4. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

<i>Код компетенции</i>	<i>Этап формирования компетенции</i>	<i>Описание этапов формирования компетенций</i>	<i>Примерные оценочные средства</i>
ОК-3	Знать	Знать: основные правила, принципы и законы в области риск-менеджмента	<p><b>Темы докладов</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Понятие и сущность риска</li> <li>2 Возможные причины возникновения рисков</li> <li>3 Основные подходы к классификации рисков</li> <li>4 Риск-менеджмент как отрасль научного управления</li> <li>5 Цель и задачи риск-менеджмента</li> <li>6 История возникновения риск-менеджмента</li> </ol> <p><b>Вопросы для обсуждения</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Чем можно объяснить то обстоятельство, что в современной экономике сфера предпринимательских рисков является относительно новой и практически неизученной?</li> <li>2. Каким образом можно сформулировать основные отличительные черты понятия «риск»?</li> <li>3. Как можно представить факторы риска графически?</li> <li>4. Как риск связан с управлением?</li> <li>5. Какие функции риск выполняет в современном бизнесе?</li> <li>6. Что имеют в виду под источниками рисков?</li> <li>7. Какие опасности выделяют в зависимости от возможности их прогнозирования?</li> <li>8. В чем основное отличие внешних и внутренних опасностей и угроз?</li> <li>9. Какое значение для успешного развития предпринимательства имеют социально-экономические факторы?</li> <li>10. Какие внешние опасности и угрозы экономической безопасности предприятия могут возникнуть под влиянием окружающей среды?</li> <li>11. Какие меры должны принять менеджеры, чтобы избежать принятия чрезмерно рискованных решений?</li> <li>12. Что такое допустимый риск?</li> <li>13. Дайте определение понятию «критический риск». Какие стадии этого вида риска выделяют?</li> <li>14. Что понимают под катастрофическим риском?</li> <li>15. Какие виды рисков выделяют по степени правомерности предпринимательского риска?</li> <li>16. В чем особенности страхуемых и нестрахуемых рисков?</li> <li>17. Каковы основные черты статистических рисков?</li> <li>18. В чем особенности динамических рисков?</li> <li>19. Каково содержание термина «менеджмент» в наиболее общем его понимании?</li> <li>20. По какой причине на сегодняшний день в научно-методической литературе отсутствует единое определение понятия «менеджмент»?</li> </ol>

			<p>21. Что представляет собой менеджмент как явление?</p> <p>22. В чем особенности менеджмента как системы?</p> <p>23. Что включает в себя менеджмент как процесс?</p> <p>24. Какие три направления выделяют в теории и практике риск-менеджмента?</p> <p>25. Каким образом можно определить основную цель риск-менеджмента?</p> <p>26. Какие основные задачи решаются для достижения поставленной цели в рамках риск-менеджмента?</p> <p>27. Назовите базовые факторы риск-менеджмента</p> <p>28. В чем заключаются основные преимущества риск-менеджмента?</p> <p>29. Когда начали проследиваться первые признаки научного интереса к управлению рисками?</p> <p>30. Каковы проблемы управления рисками интересовали и представителей классической школы менеджмента?</p> <p>31. Какой вклад в развитие теории управления рисками внесли представители школы психологии и человеческих отношений?</p> <p>32. Почему в настоящее время еще рано говорить о риск-менеджменте как об окончательно сформировавшейся отрасли научного управления?</p>
	Уметь	<p><b>Уметь:</b> применять основные правила и принципы риск-менеджмента в профессиональной деятельности</p>	<p style="text-align: center;"><b>Рекомендуемые темы для глубокого понимания</b></p> <p>1. Разработайте презентацию и беседу по ней на тему «Противоречивость, альтернативность и неопределенность – основные черты риска»</p> <p>2. Самостоятельно подготовьте <b>эссе</b> на тему: «Риск – обязательный элемент любой экономики».</p>
	Владеть	<p><b>Владеть:</b> навыками применения в профессиональной деятельности основных правил и принципов риск-менеджмента</p>	<p style="text-align: center;"><b>Тест по теме</b></p> <p><b>1) Риск – это:</b></p> <p>а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;</p> <p>б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;</p> <p>в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;</p> <p>г) вероятность провала программы продаж;</p> <p>д) вероятность успеха в бизнесе.</p> <p><b>2) Управление риском – это:</b></p> <p>а) отказ от рискованного проекта;</p> <p>б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;</p> <p>в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;</p> <p>г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.</p> <p><b>3) Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:</b></p> <p>а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;</p> <p>б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;</p> <p>в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;</p>

			<p>г) умение ликвидировать такие последствия;  д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.</p> <p><b>4) Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:</b>  а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;  б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;  в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;  г) организация службы управления рисками на предприятии.</p> <p><b>5) Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?</b>  а) выявление расхождений в альтернативах риска;  б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;  в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;__</p> <p><b>6) Главной функцией риск-менеджмента является:</b>  а) создание чуткой системы управления рисками;  б) оценка риска по каждому проекту в компании;  в) оценка риска для компании в целом;  г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.</p> <p><b>7) Суть риск-менеджмента состоит в:</b>  а) устранении риска;  б) управлении риском;  в) снижении риска;  г) выборе риска.</p> <p><b>8) Что из перечисленного является правилами риск-менеджмента?</b>  а) нельзя рисковать многим ради малого;  б) риск – дело благородное;  в) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие;  г) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска;  д) положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения.</p>
<b>ОПК-1</b>	Знать	<b>Знать:</b> основы правовых знаний в области риск-менеджмента	<p><b>Тема докладов</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие и виды методов управления рисками</li> <li>2. Юридические методы управления рисками</li> <li>3. Административные методы риск-менеджмента</li> <li>4. Сущность экономических методов управления рисками</li> <li>5. Понятие и содержание социальных методов управления</li> <li>6. Особенности применения психологических методов управления рисками</li> <li>7. Производственные методы риск-менеджмента</li> <li>8. Использование научно-прикладных методов управления в системе риск-менеджмента</li> </ol> <p><b>Вопросы для обсуждения</b></p>

			<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Что представляют собой методы управления в наиболее общем виде?</li> <li>2. Какие методы управления выделяют в зависимости от масштабов применения?</li> <li>3. Каким образом выделяются методы управления по отраслям и сферам применения?</li> <li>4. Какая классификация наиболее подходит для целей риск-менеджмента?</li> <li>5. В чем состоит сущность юридических методов управления рисками?</li> <li>6. Какие виды входят в состав юридических методов риск-менеджмента?</li> <li>7. Перечислите три основные формы наказания.</li> <li>8. Чем гражданско-правовые методы отличаются от уголовно- и административно-правовых?</li> <li>9. На чем основывается группа административных методов управления рисками?</li> <li>10. Почему организационные методы управления называют пассивными?</li> <li>11. Что принято относить к организационным методам управления?</li> <li>12. На чем основан механизм действия дисциплинарной группы административных методов управления?</li> <li>13. Какие дисциплинарные взыскания предусмотрены за нарушение трудовой дисциплины?</li> <li>14. Что, с точки зрения риск-менеджмента, можно считать экономическими методами управления?</li> <li>15. Какие виды методов включает в себя группа экономических методов?</li> <li>16. В чем состоит сущность страхования?</li> <li>17. На чем основано действие компенсационных методов?</li> <li>18. Почему материальное стимулирование является наиболее важным элементом системы экономических методов управления?</li> <li>19. Каковы самые распространенные материальные стимулы прямого воздействия?</li> <li>20. Что является основной целью применения социальных методов управления рисками?</li> <li>21. Какие три основных направления можно выделить в рамках социального управления рисками?</li> <li>22. Почему ключевую роль в формировании власти и лидерства играет менеджер?</li> <li>23. Что относят к общепрофессиональным требованиям?</li> <li>24. В чем заключается сущность социальных требований к менеджеру?</li> <li>25. Какие пять основных форм власти выделяют на сегодняшний момент?</li> <li>26. Что понимают под стилем руководства?</li> <li>27. Каковы основные виды малых групп?</li> <li>28. Что лежит в основе психологических методов управления?</li> <li>29. Дайте определение понятию «личность»</li> <li>30. Какова структура личности?</li> <li>31. Что является основными формами нематериального поощрения работников?</li> <li>32. На что направлена система производственных методов управления рисками?</li> <li>33. На чем основаны технические методы управления рисками?</li> <li>34. Что представляет собой амортизация?</li> <li>35. Дайте определение понятию «моральный износ». Перечислите его основные виды.</li> <li>36. В чем заключается сущность техники безопасности?</li> <li>37. В чем сущность научно-прикладных методов?</li> </ol>
--	--	--	---

			<p>38. Что входит в число научно-прикладных методов?</p> <p>39. Для чего предназначены методы исследования?</p> <p>40. Какова цель методов анализа и синтеза?</p> <p>41. Что представляет собой анализ как метод управления в системе риск-менеджмента?</p> <p>42. В чем состоит метод синтеза?</p> <p style="text-align: center;"><b>Контрольные работы</b></p> <p>1. Самостоятельно составьте сравнительную таблицу «Сравнение действия методов анализа и синтеза»</p> <p>2. Исследовать тему «Общие и конкретные основы методологии менеджмента» и подготовить доклад по ней.</p> <p style="text-align: center;"><b>Тест по теме</b></p> <p><b>1. Какого из перечисленных методов управления рисками не существует?</b></p> <p>А) юридический;  Б) административный;  В) экономический;  Г) социальный;  В) подчинительный.</p> <p><b>2. Эта форма наказания применяется как мера профилактики подготавливаемых к совершению преступлений и правонарушений:</b></p> <p>А) лишение свободы;  Б) штраф;  В) предупреждение.</p> <p><b>3. Делегирование полномочий и распределение ответственности относятся к:</b></p> <p>А) административным методам;  Б) юридическим методам;  В) экономическим методам.</p> <p><b>4. Что из перечисленного не является дисциплинарным взысканием, предусмотренным за нарушение трудовой дисциплины администрация предприятия, учреждения?</b></p> <p>А) замечание;  Б) выговор;  В) строгий выговор;  Г) лишение премии;  Д) увольнение.</p> <p><b>5. Действие этих методов основано на страховании и резервировании.</b></p> <p>А) компенсация;  Б) спекулирование;  В) стимулирование;  Г) сдерживание.</p> <p><b>6. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:</b></p> <p>А) методы диссипации риска;</p>
--	--	--	---

			<p>Б) методы компенсации риска;  В) методы уклонения от риска;  Г) методы локализации риска.  <b>7) Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:</b>  А) методы диссипации риска;  Б) методы компенсации риска;  В) методы уклонения от риска;  Г) методы локализации риска.  <b>8) Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:</b>  А) методы диссипации риска;  Б) методы компенсации риска;  В) методы уклонения от риска;  Г) методы локализации риска.</p>
	<p>Уметь</p>	<p><b>Уметь:</b> использовать на практике основы правовых знаний в области риск-менеджмента</p>	<p><b>Темы докладов</b>  1. Основные аксиомы риск-менеджмента  2. Законы управления рисками  3. Принципы риск-менеджмента</p> <p><b>Вопросы для обсуждения</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. В чем суть утверждения о неустрашимости противоположностей?</li> <li>2. Что представляет собой идеальная категория «безрисковая зона»?</li> <li>3. Что называют первой и основной аксиомой риск-менеджмента?</li> <li>4. Какое положение можно выдвинуть в качестве второй аксиомы риск-менеджмента?</li> <li>5. Каким образом можно определить третью аксиому риск-менеджмента?</li> <li>6. К чему сводится сущность четвертой аксиомы риск-менеджмента?</li> <li>7. Что можно считать законом с научной точки зрения?</li> <li>8. Что представляют собой законы управления?</li> <li>9. На какие три основные группы можно разделить всю совокупность законов управления?</li> <li>10. Что принято относить к общим законам управления?</li> <li>11. В чем заключается смысл закона соответствия социального содержания управления форме осуществления деятельности, являющейся объектом управления?</li> <li>12. Как гласит закон преимущественной эффективности сознательного, планомерного управления?</li> <li>13. Что предполагает концепция иерархической структуры?</li> <li>14. Дайте определение принципов управления</li> <li>15. Что представляет собой механизм формирования принципов?</li> <li>16. В чем особенность принципа научной обоснованности управления?</li> <li>17. Какова особенность принципа системного подхода к решению управленческих задач?</li> <li>18. Какое требование устанавливает принцип оптимальности управления?</li> </ol>

		<p style="text-align: center;"><b>Контрольные работы</b></p> <p>1. Самостоятельно разработайте схему, которая наглядно демонстрирует основные принципы построения системы риск-менеджмента</p> <p>2. Дайте оценку факторов внешней и внутренней среды по конкретному предприятию</p> <p style="text-align: center;"><b>Тест по теме</b></p> <p><b>1) Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?</b></p> <p>а) применение риск-менеджмента;  б) применение методов риск-менеджмента;  в) управление рисками по их типам;  г) точность оценок рисков;  д) точность прогнозов рисков.</p> <p><b>2) Главной функцией риск-менеджмента является:</b></p> <p>а) создание чуткой системы управления рисками;  б) оценка риска по каждому проекту в компании;  в) оценка риска для компании в целом;  г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.</p> <p><b>3) Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?</b></p> <p>а) организация разрешения риска;  б) организация рискованных вложений капитала;  в) организация работы по снижению величины риска;  г) организация процесса страхования рисков;  д) организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса;  е) все перечисленное является функциями объекта управления;  ж) ничего из перечисленного не является функцией объекта управления.</p> <p><b>4) Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск-менеджменте?</b></p> <p>а) прогнозирование;  б) нормирование;  в) организация;  г) регулирование;  д) координация;  е) распределение;  ж) стимулирование;  з) контроль.</p> <p><b>5) Что из перечисленного является правилами риск-менеджмента?</b></p> <p>а) нельзя рисковать многим ради малого;  б) риск – дело благородное;  в) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие;  г) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска;  д) положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения.</p> <p><b>6) Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспе-</b></p>
--	--	---

		<p><b>чения риск-менеджмента?</b></p> <p>а) контракты, договоры об имущественных сделках;  б) имидж руководства организации;  в) кредитные договоры;  г) тенденции развития рынков;  д) бухгалтерская отчетность;  е) статистическая отчетность.</p> <p><b>7) Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?</b></p> <p>А) выявление расхождений в альтернативах риска;  Б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;  В) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;  Г) учет психологического восприятия рискованных проектов;  Д) ни один из вариантов не является элементом системы риск-менеджмента;  Е) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.</p> <p><b>8) Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?</b></p> <p>А) применение риск-менеджмента;  Б) применение методов риск-менеджмента;  В) управление рисками по их типам;  Г) точность оценок рисков;  Д) точность прогнозов рисков.</p> <p><b>9) Главной функцией риск-менеджмента является:</b></p> <p>А) создание чуткой системы управления рисками;  Б) оценка риска по каждому проекту в компании;  В) оценка риска для компании в целом;  Г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.</p> <p><b>10) Суть риск-менеджмента состоит в:</b></p> <p>А) устранении риска;  Б) управлении риском;  В) снижении риска;  г) выборе риска.</p>
Владеть	<p><b>Владеть:</b>  навыками использования основ правовых знаний в области риск-менеджмента</p>	<p><b>Темы докладов</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Стратегия управления рисками</li> <li>2. Основные формы политики риск-менеджмента</li> <li>3. Тактическое управление рисками</li> </ol> <p><b>Вопросы для обсуждения</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Что такое стратегический менеджмент?</li> <li>2. Что представляет собой стратегия с точки зрения менеджмента?</li> <li>3. Что является основной целью стратегии риск-менеджмента?</li> <li>4. Что входит в круг задач стратегического риск-менеджмента?</li> </ol>

			<p>5. Какие шесть основных шагов включает процедура анализа продукции?</p> <p>6. Дайте определение понятия «портфельная стратегия»</p> <p>7. Что включают в себя нормативные требования к управлению?</p> <p>8. Что можно отнести к структурной политике?</p> <p>9. Что представляет собой политика риск-менеджмента?</p> <p>10. Дайте характеристику основных форм политики риск-менеджмента</p> <p>11. В чем сущность тактического управления рисками?</p> <p>12. На какие две группы распределяются все виды ресурсов в процессе тактического управления рисками?</p> <p>13. Что является основной задачей тактического управления рисками?</p> <p style="text-align: center;"><b>Рекомендуемые темы для глубокого понимания</b></p> <p>1. Напишите эссе на тему: «Риск-менеджмент в условиях кризиса: политика и тактика»</p> <p>2. Самостоятельно изучите тему: «Политика в области управления рисками»</p> <p style="text-align: center;"><b>Тест по теме</b></p> <p><b>1. Пути образования синергетических портфелей:</b></p> <p>А) Покупка новых предприятий.</p> <p>Б) Укрепление имеющихся в составе портфеля предприятий и их дальнейшее развитие.</p> <p>В) Ликвидация старых предприятий в основе портфеля.</p> <p>Г) Сама динамика развития бизнеса способствует отделению от материнских компаний фирм, специализирующихся в иной сфере предпринимательской деятельности.</p> <p>Д) Технический прогресс способствует развитию предпринимательских сфер, связанных с материнской линией лишь технологически.</p> <p><b>2. Что из перечисленного не является этапом реализации деловой стратегии?</b></p> <p>А) Разработка правильной корпоративной миссии.</p> <p>Б) Разработка видения и целей корпорации</p> <p>В) Размещение и контроль финансовых ресурсов.</p> <p><b>3. Какого вида конкурентной стратегии компании не существует?</b></p> <p>А) стратегия высоких издержек;</p> <p>Б) стратегия широкой дифференциации;</p> <p>В) стратегия оптимальных издержек.</p> <p><b>4. Эта стратегия, направленная на предание товарам компании специфических черт, отличающих их от товаров конкурентов:</b></p> <p>А) Стратегия дифференциации;</p> <p>Б) Стратегия низких издержек;</p> <p>В) Стратегия оптимальных издержек.</p> <p><b>5. Основная цель данной политики риск-менеджмента: нейтрализация негативных последствий ситуаций риска:</b></p> <p>А) Политика профилактики;</p> <p>Б) Политика нейтрализации;</p> <p>В) Политика стимулирования.</p>
--	--	--	---

ПК-15	Знать	<p><b>Знать:</b> основные технологии поиска, анализа и использования информации и нормативных и правовых документов в области риск-менеджмента в своей профессиональной деятельности</p>	<p><b>Темы докладов</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Коммерческие риски.</li> <li>2. Финансовые риски</li> <li>3. Производственные риски             <ol style="list-style-type: none"> <li>3.1. Риски неисполнения хозяйственных договоров.</li> <li>3.2. Риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции</li> <li>3.3. Риски возникновения непредвиденных расходов и снижения доходов</li> <li>3.4. Прочие производственные риски</li> </ol> </li> </ol> <p style="text-align: center;"><b>Вопросы для обсуждения</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Дайте определение коммерческого риска</li> <li>2. Назовите основные причины коммерческого риска</li> <li>3. Какие виды рисков включает в себя коммерческий риск?</li> <li>4. С чем связан коммерческий риск?</li> <li>5. Что представляет собой валютный риск?</li> <li>6. Какие основные подвиды включает в себя валютный риск?</li> <li>7. Какие два подвида экономического валютного риск вы можете назвать?</li> <li>8. Какие риски включает в себя группа инвестиционных рисков?</li> <li>9. Что подразумевают под понятием производственного риска?</li> <li>10. Что относят к основным причинам производственного риска?</li> <li>11. На какие виды принято делить производственные риски?</li> <li>12. Что может являться причиной неисполнения хозяйственных договоров?</li> <li>13. Какие виды рисков возникают по хозяйственным договорам (контрактам)?</li> <li>14. Что такое риск отказа партнера от заключения договора после проведения переговоров?</li> <li>15. Что подразумевает риск вхождения в договорные отношения с недееспособными или неплатежеспособными партнерами?</li> <li>16. В чем заключается риск задержки выполнения партнерами текущих договорных обязательств?</li> <li>17. Что может послужить причиной изменения конъюнктуры рынка?</li> <li>18. Каким образом можно предупредить риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции?</li> <li>19. Что является причиной возникновения рисков усиления конкуренции?</li> <li>20. Какие приемы можно порекомендовать предприятиям, чтобы обойти конкурентов?</li> </ol>

21. В каком случае возникает риск возникновения непредвиденных расходов?
22. Каковы причины возникновения риска необходимости выплат штрафных санкций и арбитражных судебных издержек?
23. Что считают косвенными убытками в случае возникновения риска потери прибыли вследствие вынужденных перерывов в производстве?
24. Какие факторы влияют на риск потери имущества предприятия?
25. В чем суть риска невостребованности продукции?
26. Каковы особенности форс-мажорных рисков?
27. События какого характера могут стать основанием для возникновения форс-мажорных рисков?

#### **Контрольные работы**

1. Составьте сравнительную таблицу на тему: «Анализ основных подходов к классификации рисков»
2. Подготовьте тезисный план лекции на тему «Классификация рисков, как многозадачный инструмент риск-менеджмента организаций»

#### **Тест по теме**

**1) Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?**

- а) спекулятивные;
- б) чистые;
- в) ретроспективные;
- г) любые;
- д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

**2) Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:**

- а) классификации субъектов риска;
- б) классификации объектов риска;
- в) характере оценки риска;
- г) характере последствий риска.

**3) По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:**

- а) производственный риск;
- б) кадровый риск;
- в) информационный риск;
- г) финансовый риск;
- д) коммерческий риск.

**4) Коммерческий риск – это риск, возникающий:**

- а) на коммерческих предприятиях;
- б) при заключении коммерческих сделок;
- в) в процессе реализации товаров или услуг;
- г) в процессе производства товаров или услуг.

**5) Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?**

			<p>а) да;  б) нет;  в) это зависит от характера транспортировки.  <b>6) На какие виды подразделяются финансовые риски?</b>  а) валютные;  б) денежные;  в) инвестиционные;  г) проектные;  д) риски распределения доходности.  <b>7) Валютный риск связан с:</b>  а) покупкой и продажей валют;  б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;  в) обменом одной иностранной валюты на другую;  г) ошибками при расчете кросс-курсов.  <b>8) Инфляционный риск – это:</b>  а) риск увеличения темпов инфляции;  б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;  в) риск инфляционных ожиданий;  г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.  <b>9) Системный риск – это:</b>  а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка;  б) риск разрушения системы управления организацией;  в) общая система рисков, которым подвергнута организация;  г) система оценки и управления рисками.  <b>10) Деловой риск – это:</b>  а) риск неоплаты задолженности дебитором;  б) риск провала коммерческого проекта;  в) риск разрушения деловых отношений;  г) риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи</p>
Уметь		<p><b>Уметь:</b> применять основные технологии поиска, анализа и использования информации и нормативных и правовых документов в области риск-менеджмента в своей профессиональной деятельности</p>	<p>1. Понятие и этапы анализа рисков  2. Качественный и количественный анализ риска.  3. Зоны риска и кривая риска</p> <p style="text-align: center;"><b>Вопросы для обсуждения</b></p> <p>1. Что представляет собой анализа риска (в предпринимательской деятельности)?  2. Для чего используются результаты анализа риска?  3. Каковы основные этапы анализа рисков проекта?  4. На какие два взаимно дополняющих друг друга вида можно подразделить анализ рисков?  5. Выявление чего подразумевает качественный анализ?  6. Какие методы качественного анализа рисков существуют?  7. Что предполагает проведение количественного анализа рисков?</p>

		<p>8. Какие стадии включает процесс количественного анализа?</p> <p>9. Что такое переменные риска?</p> <p>10. Охарактеризуйте вероятностное распределение переменных и определение диапазона их возможных значений</p> <p>11. Дайте характеристику общей схемы зон риска</p> <p>12. Какая зона называется бескризисной?</p> <p>13. Что представляет собой зона допустимого риска?</p> <p>14. Чем характеризуется зона критического риска?</p> <p>15. Каковы особенности зоны катастрофического риска?</p> <p>16. Охарактеризуйте общую схему риск-менеджмента</p> <p>17. Что принято понимать под идентификацией рисков?</p> <p>18. Каким образом можно сгруппировать подходы к управлению рисками как методы минимизации негативного влияния неблагоприятных событий?</p> <p>19. Что происходит на этапе выбора методов управления риском?</p> <p>20. Охарактеризуйте этап исполнения выбранного метода управления риском</p> <p style="text-align: center;"><b>Контрольные работы</b></p> <p>1. «Метод аналогий при анализе риска нового проекта»</p> <p>2. «Вариация, дисперсия и стандартное (среднеквадратическое) отклонение как главные инструменты статистического метода расчета финансового риска».</p> <p style="text-align: center;"><b>Тест по теме</b></p> <p><b>1) По времени возникновения неопределенности распределяются на:</b></p> <p>А) ретроспективные, текущие и перспективные;</p> <p>Б) экономические (коммерческие) и политические;</p> <p>В) новые и старые;</p> <p>Г) изученные, изучаемые и неизученные.</p> <p><b>2) По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:</b></p> <p>А) временные;</p> <p>Б) природные;</p> <p>В) экономические и политические;</p> <p>Г) внешней и внутренней среды.</p> <p><b>3) При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:</b></p> <p>А) усложняется;</p> <p>Б) упрощается;</p> <p>В) остается неизменным.</p> <p><b>4) Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (P<sub>t</sub>) при полной определенности?</b></p> <p>А) 0,3;</p> <p>Б) 0,7;</p> <p>В) близкой к единице;</p>
--	--	--

		<p>Г) близкой к нулю.</p> <p><b>5) Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:</b></p> <p>А) полной неопределенности;  Б) полной определенности;  В) частичной неопределенности.</p> <p><b>6) Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состояний среды (природы), называют:</b></p> <p>А) сомнительной;  Б) безнадежной;  В) неопределенной;  Г) безв</p> <p><b>7) Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:</b></p> <p>А) наименьшего вреда;  Б) наибольшего вреда;  В) оптимистическим;  Г) пессимистическим.</p> <p><b>8) Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:</b></p> <p>А) ниже;  Б) выше;  В) норма доходности не зависит от риска.</p> <p><b>9) Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:</b></p> <p>А) нулю;  Б) единице;  В) 0,5;  Г) 100%.</p> <p><b>10) Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?</b></p> <p>А) система неопределенностей;  Б) нормальное распределение;  В) пороговые значения риска.</p>
Владеть	<p><b>Владеть:</b>  применять основные технологии поиска, анализа и использования информации и нормативных и правовых документов в области риск-менеджмента в своей профессиональной деятельности</p>	<p><b>Темы докладов</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Процесс управления рисками на предприятии</li> <li>2. Методы управления рисками <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1. Методы уклонения от риска</li> <li>2.2. Методы локализации и диссипации риска.</li> <li>2.3. Методы компенсации риска</li> <li>2.4. Снижение предпринимательских рисков</li> </ol> </li> <li>3. Управление информационными рисками.</li> <li>4. Методы финансирования рисков</li> </ol> <p style="text-align: right;"><b>Вопросы для обсуждения</b></p>

			<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Какие действия принято относить к группе методов уклонения от риска?</li> <li>2. Какие ограничения существуют для данного метода?</li> <li>3. Охарактеризуйте основные положения разработки комплексной программы защиты</li> <li>4. Чем фьючерс отличается от опциона?</li> <li>5. Почему трансфер риска – не есть самый безопасный и эффективный способ снижения предпринимательского риска?</li> <li>6. В каком случае возможно использование метода локализации риска?</li> <li>7. Что представляют собой методы диссипации (рассеивания) риска?</li> <li>8. Какие виды интеграции можно назвать?</li> <li>9. На какие подвиды разделяется метод диверсификация видов хозяйственной деятельности?</li> <li>10. Почему стратегическое планирование является наиболее эффективным из методов в рассматриваемой группе?</li> <li>11. В чем заключается суть прогнозирования внешней экономической обстановки?</li> <li>12. Каковы особенности такого метода компенсации риска как создание системы резервов?</li> <li>13. Что представляет собой такой метод компенсации риска как активный целенаправленный маркетинг?</li> <li>14. Охарактеризуйте правила пяти «С» – модели для проверки кредитоспособности партнера.</li> <li>15. Проанализируйте метод тщательного подбора персонала как источника снижения предпринимательских рисков</li> <li>16. Что представляет собой составление бизнес-плана как внутренний метод минимизации предпринимательского риска?</li> <li>17. Какие риски называются информационными?</li> <li>18. На какие группы можно разделить риски данной категории?</li> <li>19. На какие вопросы необходимо ответить для определения наиболее рискованных зон в сфере обеспечения компании информацией?</li> <li>20. На каких принципах базируются наиболее успешные стратегии предупреждения рисков?</li> <li>21. Приведите классификацию методов финансирования рынков</li> <li>22. Что представляет собой метод покрытия убытка из текущего дохода?</li> <li>23. В чем особенности метода покрытия убытка из резервов?</li> <li>24. Какова суть метода покрытия убытка за счет использования займа?</li> <li>25. Охарактеризуйте метод покрытия убытка на основе самострахования</li> <li>26. Что представляет собой метод покрытия убытка на основе нестрахового пула?</li> </ol> <p style="text-align: center;"><b>Контрольные работы</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. «Разновидность и специфика финансирования рискованных предприятий»</li> <li>2. «Как минимизировать IT-риски»</li> </ol> <p style="text-align: center;"><b>Тест по теме</b></p> <p><i>1) Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а) методы диссипации риска;</li> <li>б) методы компенсации риска;</li> </ol>
--	--	--	--

			<p>в) методы уклонения от риска;  г) методы локализации риска.</p> <p><b>2) Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:</b></p> <p>а) методы диссипации риска;  б) методы компенсации риска;  в) методы уклонения от риска;  г) методы локализации риска.</p> <p><b>3) Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:</b></p> <p>а) методы диссипации риска;  б) методы компенсации риска;  в) методы уклонения от риска;  г) методы локализации риска.</p> <p><b>4) Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:</b></p> <p>а) методы диссипации риска;  б) методы компенсации риска;  в) методы уклонения от риска;  г) методы локализации риска.</p> <p><b>5) Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками, – это:</b></p> <p>а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;  б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;  в) горизонтальная интеграция;  г) круговая интеграция.</p> <p><b>6) Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:</b></p> <p>а) биржевых сделок;  б) строительных контрактов;  в) контракта – поручительства;  г) договора факторинга.</p> <p><b>7) Интеграция, подразумевающая объединение с посредниками, образующими дистрибьюторскую сеть по сбыту продукции предприятия, – это:</b></p> <p>а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;  б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;  в) горизонтальная интеграция;  г) круговая интеграция.</p> <p><b>8) Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами, – это:</b></p> <p>а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;  б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;  в) горизонтальная интеграция;  г) круговая интеграция.</p>
--	--	--	---

**9) Объединение организаций, осуществляющих разные виды деятельности для достижения совместных стратегических целей, – это:**

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

**Тематика рефератов по курсу «Риск-менеджмент»**

1. Экономические кризисы: сущность, причины, последствия.
2. Особенности кризиса российской экономики и пути выхода из кризиса.
3. Анализ экономического состояния предприятия, находящегося в кризисе.
4. Методы оценки ликвидности и платежеспособности предприятия.
5. Методы и принципы регулирования социально-трудовых отношений на предприятиях в условиях кризиса.
6. Регулирование экономических и социальных конфликтов на предприятии.
7. Роль профсоюзов в обеспечении занятости и социальной защиты работников предприятия в условиях кризиса.
8. Стратегия маркетинга и ее роль для преодоления кризиса предприятия.
9. Предпринимательский риск и методы его снижения.
10. Роль инвестиций в преодолении кризисных ситуаций в организациях.
11. Маркетинг и его роль в антикризисном менеджменте.
12. Организация рекламного процесса в условиях неплатежеспособности предприятия.
13. Развитие факторинга как условие преодоления неплатежеспособности предприятия.
14. Банкротство и процедуры реорганизации предприятия.
15. Меры и санкции, применяемые к неплательщикам налогов.
16. Методы государственного регулирования национальной экономики и их применение в антикризисном менеджменте.
17. Роль прогнозирования национальной экономики в антикризисном управлении.
18. Система раннего обнаружения диспропорций в национальной экономике.
19. Банкротство: цели и формы, пути совершенствования.
20. Правовое обеспечение антикризисного управления.
21. Условия лицензирования антикризисных управляющих.
22. Социальная защита работников в условиях применения процедур банкротства.
23. Организация деятельности временного управляющего.
24. Организация деятельности внешнего управляющего.
25. Организация деятельности конкурсного управляющего.
26. Роль организационной культуры в антикризисном менеджменте.
27. Методы ограничения причин возникновения и развития неплатежеспособности предприятия.
28. Роль стратегического планирования в антикризисном управлении.
29. Трудовая мотивация и ее роль в антикризисном менеджменте.
30. Человеческий фактор антикризисного управления.
31. Причины возникновения кризисов в организации.

			<p>32. Эффективность антикризисного управления.</p> <p>33. Диагностика банкротства предприятия.</p> <p>34. Особенности банкротства градообразующих предприятий.</p> <p>35. Разработка антикризисной стратегии.</p> <p>36. Антикризисные аспекты государственного управления в странах с развитой рыночной экономикой.</p> <p>37. Проблемы совершенствования управления экономической</p> <p style="text-align: center;"><b>Перечень вопросов для промежуточной аттестации</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Как рассчитывается коэффициент риска и определяются возникающие проблемы управления риском на предприятии?</li> <li>2. Какие базовые финансовые документы необходимо использовать для получения информации с целью управления риском?</li> <li>3. Назовите характерные отличия чистых рисков от спекулятивных.</li> <li>4. Охарактеризуйте группы транспортного риска по степени ответственности.</li> <li>5. Что подразумевают риски неисполнения хозяйственных договоров и селективные риски?</li> <li>6. Как правильно осуществлять обнаружение рисков при помощи качественного анализа?</li> <li>7. Какую информацию о рисках необходимо получать при помощи количественной оценки?</li> <li>8. По каким критериям необходимо идентифицировать внешние и внутренние источники информации?</li> <li>9. Какие требования необходимо предъявлять к информации о рисках?</li> <li>10. Как осуществлять визуализацию рисков путем сравнения распределения ущерба до реализации какого-либо предупредительного мероприятия и соответствующего распределения после его осуществления?</li> <li>11. Каким образом следует определять границу между приемлемым и неприемлемым рисками?</li> <li>12. Охарактеризуйте экономическую (коммерческую) и политическую неопределенности.</li> <li>13. Определите степень риска при помощи количественных и качественных методов оценки рисков.</li> <li>14. Рассчитайте ожидаемую норму доходности ERR и IRR– внутреннюю норму доходности.</li> <li>15. Какие экспертные методы применяются при определении возможности наступления рисков ситуаций?</li> <li>16. При помощи каких показателей определяется доверительный интервал и временной горизонт при оценке (VaR)?</li> <li>17. Какие практические меры используются при управлении информационными рисками?</li> <li>18. Как правильно разработать и довести до подчиненных план действий в случае критической ситуации возникновения информационных рисков?</li> <li>19. По каким критериям осуществлять выбор методов управления риском?</li> <li>20. Как проводится оценка рискованности объекта размещения ресурсов банка?</li> <li>21. Охарактеризуйте превентивные и поддерживающие мероприятия риск-стратегий.</li> <li>22. При помощи каких методов следует осуществлять выбор оптимального инвестиционного проекта?</li> <li>23. Для чего используются рейтинговые значения двухуровневых вероятностей окупаемости ин-</li> </ol>
--	--	--	--

			вестиций? 24. Что характеризуют показатели ковариационной матрицы доходов? 38. безопасностью национальной экономики.
--	--	--	--

## **7.5. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.**

Оценивание знаний, умений и навыков, формируемых в при изучении учебной дисциплины, осуществляется в процессе текущей и промежуточной аттестации.

**Текущая аттестация** проводится в течение периода обучения, отведенного на изучение учебной дисциплины, и включает контроль формирования компетенций в процессе аудиторных занятий и самостоятельной работы обучающегося.

**Промежуточная аттестация.** Промежуточной аттестацией завершается изучение дисциплины. Промежуточная аттестация проводится согласно расписанию зачетно-экзаменационной сессии. До аттестации не допускаются студенты, не сдавшие текущую аттестацию.

Промежуточная аттестация, проводимая в виде зачета, может быть выставлена без дополнительных проверок, по результатам текущего контроля сформированности знаний, умений и навыков у обучающихся на практических, в том числе в интерактивной форме, и лабораторных занятиях. Фамилии студентов, получивших зачет разрешается объявлять только в день проведения зачета и до его начала.

Для проведения **текущей аттестации** используются следующие виды оценочных средств:

- опросы: устный (в форме постановки контрольных вопросов на семинарских занятиях); письменный блиц-опрос на знание основных понятий по темам семинарских занятий (не более 15 мин);
- решение заданий в тестовой форме;
- ситуационные задачи.

Решение заданий в тестовой форме и ситуационные задачи могут использоваться и при проведении **промежуточной аттестации**.

**Опросы.** Устные опросы проводятся во время практических занятий и возможны при проведении зачета в качестве дополнительного испытания при недостаточности результатов тестирования и решения задачи. Вопросы опроса не должны выходить за рамки объявленной для данного занятия темы. Устные опросы необходимо строить так, чтобы вовлечь в тему обсуждения максимальное количество обучающихся в группе, проводить параллели с уже пройденным учебным материалом данной дисциплины и смежными курсами, находить удачные примеры из современной действительности, что увеличивает эффективность усвоения материала на ассоциациях.

Основные вопросы для устного опроса доводятся до сведения студентов на предыдущем практическом занятии.

Письменные блиц-опросы позволяют проверить уровень подготовки к практическому занятию всех обучающихся в группе, при этом оставляя достаточно учебного времени для иных форм педагогической деятельности в рамках данного занятия. Вопросы для опроса формулируются с выделением конкретной проблемы, позволяющей раскрыть ее за отведенное время (10-15 мин.).

Письменные опросы в расширенных временных рамках целесообразно применять в целях проверки усвоения значительного объема учебного материала, например, во время проведения зачета.

Критериями оценки письменных опросов является точность формулировок, обоснованность суждений, опора на общепринятые термины, формулировки и закономерности изучаемой дисциплины.

**Решение заданий в тестовой форме** проводится в течение семестра.

Не менее, чем за одну неделю до тестирования, преподаватель должен определить студентам исходные данные для подготовки к тестированию: назвать разделы (темы, вопросы), по которым будет проводиться проверка, какие теоретические источники (с точным указанием разделов, тем, статей) необходимо использовать для подготовки.

При прохождении тестирования пользоваться интернетом и учебной литературой, а также конспектами, запрещается.

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЬСКОМУ СОСТАВУ**

Семинарские и практические занятия являются одними из основных видов учебных занятий и предназначены для углубления знаний, полученных при изучении лекционного материала, формирования умений и навыков.

**Лекционные занятия** составляют основу теоретического обучения и дают систематизированные основы знаний по дисциплине, раскрывают состояние и перспективы развития соответствующей области науки, концентрируют внимание обучающихся на наиболее проблемных вопросах темы, стимулируют познавательную деятельность обучающихся и способствуют развитию их творческого мышления.

Главная задача лекционного курса – сформировать у обучающихся системное представление об изучаемом предмете, обеспечить усвоение будущими специалистами основополагающего учебного материала, принципов и закономерностей развития соответствующей научно-практической области, а также методов применения полученных знаний, умений и навыков.

Основные функции лекций:

- познавательно-обучающая;
- развивающая;
- ориентирующе-направляющая;
- активизирующая;
- воспитательная;
- организующая;
- информационная.

Выполнение **практических заданий** служит важным связующим звеном между теоретическим освоением данной дисциплины и применением ее положений на практике. Они способствуют развитию самостоятельности обучающихся, более активному освоению учебного материала, являются важной предпосылкой формирования профессиональных качеств будущих специалистов.

Проведение практических занятий не сводится только к органическому дополнению лекционных курсов и самостоятельной работы обучающихся. Их вместе с тем следует рассматривать как важное средство проверки усвоения обучающимися тех или иных положений, даваемых на лекции, а также рекомендуемой для изучения литературы; как форма текущего контроля за отношением обучающихся к учебе, за уровнем их знаний, а следовательно, и как один из важных каналов для своевременного подтягивания отстающих обучающихся.

При подготовке магистра важны не только серьезная теоретическая подготовка, знание основ изучаемой дисциплины, но и умение ориентироваться в разнообразных практических ситуациях, ежедневно возникающих в его деятельности. Этому способствует форма обучения в виде практических занятий. Задачи практических занятий: закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у обучающихся умений и навыков работы с исходными данными, научной литературой и специальными документами. Практическому занятию должно предшествовать ознакомление с лекцией на соответствующую тему и литературой, указанной в плане этих занятий.

### **Формы проведения практических занятий:**

- **Заслушивание и обсуждение докладов**, предварительно подготовленных обучающимися (как индивидуально, так и коллективно) в ходе самостоятельной работы. В качестве темы доклада может быть выбран вопрос к соответствующей теме практического занятия.

Во вводной части занятия необходимо проверить наличие обучающихся и их готовность к занятию, объявить тему, цели и учебные вопросы занятия.

Далее следует предоставить слово соответствующему докладчику. Продолжительность доклада – 10-15 минут. После доклада рекомендуется предоставить возможность обучающим-

ся задать вопросы докладчику, а при необходимости – внести свои добавления и уточнения, ответить на возникшие у аудитории вопросы. После этого следует провести разбор доклада и дать оценку докладчику (докладчикам), исходя из следующих критериев:

I. Оценка структуры доклада:

- наличие поставленной проблемы;
- логичность изложения;
- наличие необходимых структурных частей (вступление, основная часть, заключение) и их полнота;
- наличие анализа использованной литературы.

II. Оценка содержания доклада:

- соответствие содержания заявленной теме;
- полнота раскрытия поставленной проблемы;
- наличие примеров, многообразия концепций (отечественных и зарубежных);
- полнота аргументации и обоснованность выводов;
- наличие у докладчика собственной позиции по данной теме.

В заключительной части занятия следует отметить наиболее активных обучающихся, полноту и качество отработки учебных вопросов, степень достижения поставленных учебных целей. Затем необходимо дать рекомендации по более полному и эффективному изучению вопросов и освоению доступного им массива литературы научного и публицистического профиля.

– **Метод развивающейся кооперации.** Для него характерна постановка задач, которые трудно выполнить в индивидуальном порядке и для которых нужна кооперация, объединение обучающихся с распределением внутренних ролей в группе. Для решения проблемы, данной преподавателем, создаются группы учащихся из 6–8 человек. Группа формируется так, чтобы в ней был «лидер», «генератор идей», «функционер», «оппонент», «исследователь». Смена лидера происходит через каждые два-три практических занятия, что стимулирует развитие организаторских способностей у обучающихся. Творческие группы могут быть постоянными и временными. Они подвижны, т.е. разрешается переходить из одной группы в другую, общаться с членами других групп. После того, как каждая группа предложит свой вариант решения, начинается дискуссия, в ходе которой группы через своих представителей должны доказать истинность своего варианта решения. При этом обучающиеся должны проявить эрудицию, логические, риторические навыки и т.п. Если имеющихся знаний недостаточно, преподаватель прерывает дискуссию и дает нужную информацию в лекционной форме.

– **Мозговой штурм.** Наиболее свободная форма дискуссии, позволяющей быстро включить в работу всех членов учебной группы. Используется там, где требуется генерация разнообразных идей, их отбор и критическая оценка.

- **Метод коллективного анализа ситуации** - обучение, при котором студенты и преподаватели участвуют в непосредственном рассмотрении и обсуждении деловых ситуаций или задач. При данном методе обучения студент (группа студентов) самостоятельно вынужден принимать решение и обосновать его. Ораторское выступление на заранее подготовленную тему.

**Самостоятельная работа** может быть успешной при определенных условиях, которые необходимо организовать. Ее правильная организация, включающая технологии отбора целей, содержания, конструирования заданий и организацию контроля, систематичность самостоятельных учебных занятий, целесообразное планирование рабочего времени позволяет привить обучающимся умения и навыки в овладении, изучении, усвоении и систематизации приобретаемых знаний в процессе обучения, привить навыки повышения профессионального уровня в течение всей трудовой деятельности.

Текущий контроль уровня знаний и умений обучающимся необходимо осуществлять путем тестирования, как во время практических занятий, так и в ходе индивидуальной работы.

Достижение воспитательных целей на занятиях необходимо осуществлять личным примером, высокой требовательностью и строгим выполнением задач дисциплины, с одной

стороны, и максимально - возможной помощью в усвоении наиболее сложных разделов и тем, - с другой.

## 8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### 8.1. Основная литература

/п	Наименование	Автор (ы)	Год и место издания. Место доступа	Используется при изучении разделов
1	Риск-менеджмент инвестиционного проекта: учебник	Группа авторов	Издатель: Юнити-Дана, 2012 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	Всех разделов
2	Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования: учебное пособие	Уколов А. И., Гупало-ва Т. Н.	Издатель: Директ-Медиа, 2014 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	Всех разделов
	Риск-менеджмент: учебно-методический комплекс	Иванов А. А., Олейников С. Я., Бочаров С. А.	Издатель: Евразийский открытый институт, 2011 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	Всех разделов

### 8.2. Дополнительная литература

п/п	Наименование	Автор (ы)	Год и место издания. Место доступа	Используется при изучении разделов
.4	Банковский риск-менеджмент: методическое пособие	Ковалев П. П.	М.: Финансы и статистика, 2012 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	Всех разделов
	Менеджмент риска и страхования: учебное пособие	Титович А. А.	Издатель: Высшая школа, 2011 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	Всех разделов
	Риски в управлении предприятием: виды, анализ, оценка, пути и методы снижения	Тихонов Е. П.	Издатель: Лаборатория книги, 2011 <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	Всех разделов

## 9. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

[www.kremlin.ru](http://www.kremlin.ru) – сайт Президента РФ

[www.gov.ru](http://www.gov.ru) – органы государственной власти РФ

[www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) - Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

[www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru) - Университетская библиотека ONLINE

Поисковые системы: Yandex, Google, Mail.

## 10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Обучающимся необходимо помнить, что качество полученного образования зависит от активной роли самого обучающегося в учебном процессе. Обучающийся должен быть нацелен на максимальное усвоение учебного материала, после занятий и во время специально организуемых консультаций он может задать преподавателю интересующие его вопросы. Каждому студенту следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день.

#### **Подготовка к семинару**

Студент должен четко уяснить, что именно с лекции начинается его подготовка к практическому занятию. Вместе с тем, лекция лишь организует мыслительную деятельность, но не обеспечивает глубину усвоения программного материала.

При подготовке к семинару можно выделить 2 этапа:

1-й - организационный,

2-й - закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе студент планирует свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;

- подбор рекомендованной литературы;

- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (перечня основных пунктов) по изучаемому материалу (вопросу). Такой план позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам. В процессе подготовки к семинару рекомендуется взаимное обсуждение материала, во время которого закрепляются знания, а также приобретается практика в изложении и разъяснении полученных знаний, развивается речь.

В начале семинара студенты под руководством преподавателя более глубоко осмысливают теоретические положения по теме занятия, раскрывают и объясняют основные явления и факты. В процессе творческого обсуждения и дискуссии вырабатываются умения и навыки использовать приобретенные знания для решения практических задач.

#### **Методические рекомендации по самостоятельной работе над изучаемым материалом**

Самостоятельная работа предполагает формирование культуры умственного труда, самостоятельности и инициативы в поиске и приобретении знаний; закрепление знаний и навыков, полученных на всех видах учебных занятий; подготовку к предстоящим занятиям, зачетам, экзаменам; выполнение курсовых работ. Самостоятельный труд развивает такие качества, как организованность, дисциплинированность, волю, упорство в достижении поставленной цели, вырабатывает умение анализировать факты и явления, учит самостоятельному мышлению, что приводит к развитию и созданию собственного мнения, своих взглядов. Умение работать самостоятельно необходимо не только для успешного усвоения содержания учебной программы, но и для дальнейшей творческой деятельности.

#### ***Как работать с рекомендованной литературой***

При работе с текстом целесообразно сначала прочитать весь заданный текст в быстром темпе. Цель такого чтения заключается в том, чтобы создать общее представление об изучаемом материале. Затем прочитать вторично, более медленно, чтобы в ходе чтения понять и запомнить смысл каждой фразы, каждого положения и вопроса в целом. Чтение должно сопро-

вождаться записями. Это может быть составление плана прочитанного текста, тезисы или выписки, конспектирование и др.

Выбор вида записи зависит от характера изучаемого материала и целей работы с ним. Если содержание материала несложное, легко усваиваемое, можно ограничиться составлением плана. Если материал содержит новую и трудно усваиваемую информацию, целесообразно его законспектировать.

**План** – это схема прочитанного материала, краткий перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Подробно составленный план вполне заменяет конспект.

**Конспект** – это систематизированное, логичное изложение материала. Различаются четыре типа конспектов.

**План-конспект** – это развернутый детализированный план, в котором достаточно подробные записи приводятся по тем пунктам плана, которые нуждаются в пояснении.

**Текстуальный конспект** – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника.

**Свободный конспект** – это четко и кратко сформулированные (изложенные) основные положения в результате глубокого осмысливания материала. В нем могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом.

**Тематический конспект** – составляется на основе изучения ряда источников и дает более или менее исчерпывающий ответ по какой-то схеме (вопросу).

В процессе изучения материала, составления конспекта нужно обязательно применять различные выделения, подзаголовки, создавая блочную структуру конспекта. Это делает конспект легко воспринимаемым, удобным для работы.

#### **Как работать над конспектом после лекции**

Самостоятельную работу следует начинать с доработки конспекта. С целью доработки необходимо в первую очередь прочитать записи, восстановить текст в памяти, а также исправить опiski, расшифровать не принятые ранее сокращения, заполнить пропущенные места, понять текст, вникнуть в его смысл. Далее прочитать материал по рекомендуемой литературе, разрешая в ходе чтения возникшие ранее затруднения, вопросы, а также дополнения и исправляя свои записи. Записи должны быть наглядными, для чего следует применять различные способы выделений. В ходе доработки конспекта углубляются, расширяются и закрепляются знания, а также дополняется, исправляется и совершенствуется конспект.

Подготовленный конспект и рекомендуемая литература используется при подготовке к практическому занятию. Подготовка сводится к внимательному прочтению учебного материала, к выводу всех утверждений и формул, к решению примеров, задач, к ответам на вопросы, предложенные в конце лекции преподавателем или помещенные в рекомендуемой литературе. Примеры, задачи, вопросы по теме являются средством самоконтроля.

Непременным условием глубокого усвоения учебного материала является знание основ, на которых строится изложение материала. Обычно преподаватель напоминает, какой ранее изученный материал и в какой степени требуется подготовить к очередному занятию. Эта рекомендация, как и требование систематической и серьезной работы над всем лекционным курсом, подлежит безусловному выполнению. Из-за потери логической связи как внутри темы, так и между ними материал учебной дисциплины перестает восприниматься, а творческий труд подменяется утомленным переписыванием. Обращение к ранее изученному материалу не только помогает восстановить в памяти известные положения, выводы, но и приводит разрозненные знания в систему, углубляет и расширяет их.

#### **Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов под руководством преподавателя**

Самостоятельная работа студентов (СРС) под руководством преподавателя является составной частью «самостоятельная работа студентов», принятого в высшей школе. СРС под руководством преподавателя представляет собой вид занятий, в ходе которых студент, руководствуясь методической и специальной литературой, а также указаниями преподавателя,

самостоятельно выполняет учебное задание, приобретая и совершенствуя при этом знания, умения и навыки практической деятельности. При этом взаимодействие студента и преподавателя приобретает вид сотрудничества: студент получает непосредственные указания преподавателя об организации своей самостоятельной деятельности, а преподаватель выполняет функцию руководства через консультации и контроль.

Познавательная деятельность студентов при выполнении самостоятельных работ данного вида заключается в накоплении нового для них опыта деятельности на базе усвоенного ранее формализованного опыта (опыта действий по известному алгоритму) путем осуществления переноса знаний, умений и навыков. Суть заданий работ этого вида сводится к поиску, формулированию и реализации идей решения. Самостоятельная работа данного вида должна выдвигать требования анализа незнакомых студентам ситуаций и генерирования новой информации для выполнения задания. В практике вузовского обучения в качестве самостоятельной работы чаще всего используются домашние задания, отдельные этапы лабораторных и семинарско-практических занятий, написание рефератов, курсовое и дипломное проектирование.

## **11. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВИЧНЫХ СИСТЕМ**

- Microsoft Office (Access, Excel, Power Point, Word и т.д.)
- Справочно-правовая система «Гарант»
- Справочная правовая система «Консультант Плюс»
- Портал электронного обучения [distant.rusacad.ru](http://distant.rusacad.ru)
- Локальная сеть Академии «Инtranет»

## **12. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Для проведения аудиторных занятий и самостоятельной работы требуется:

**204 каб. - Кабинет экономики и управления** – комбинированная учебная мебель, учебная доска, ПК, переносной видеопроектор, переносной экран.

**205 каб. - Компьютерный класс** - ПК, интернет, учебная доска.

**209 каб. - Кабинет информационных технологий** - комбинированная учебная мебель, ПК, интернет, переносной видеопроектор, переносной экран, учебная доска.

**206 каб. - Учебная аудитория** - комбинированная учебная мебель, ПК, переносной видеопроектор, переносной экран, учебная доска.

**303 каб. - Поточная учебная аудитория** – столы, кресла, ПК, переносной видеопроектор, переносной экран.

**401 каб. - Учебная аудитория** – столы, стулья, учебная доска, ПК, переносной видеопроектор, переносной экран, интернет.

**402 каб. – Кабинет курсового проектирования, групповых и индивидуальных консультаций, самостоятельной работы, занятий семинарского типа** – стол, стулья, кресла, учебная доска, ПК, интернет.

**105 каб. – Аудитория для занятий лиц с ограниченными возможностями здоровья** - столы, стулья, компьютер, интернет, учебная доска.