Министерство
науки и высшего образования РФ
ФГБОУ ВО «СОГУ»

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Северо-Осетинский государственный университет
имени Коста Левановича Хетагурова»

УТВЕРЖДАЮ
Проректорпо УР
_____А.М. Дигурова
«___»_____2019г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.Б.20 «Управление рисками»

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность
Специализация: «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Квалификация (степень) выпускника –экономист

Владикавказ 2019

Программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность,утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 16.01.2017 г.N 20, учебным планом подготовки специалистапо направлениюспециальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденнымУченым советом ФГБОУ ВО «СОГУ» (протокол № 10 от 28.05.2019 г.).

Составитель: Т.Е. Ситохова

Рабочая программа обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики
(протокол от 02.07.2019 г. № 18).

Зав. кафедрой _____Т.Е. Ситохова

Одобрена советом факультета экономики и управления
(протокол от 30.08.2019 г. № 1)

Председатель совета факультета _____Л.М. Цаллагова

	Очная форма обучения	Заочная форма обучения
Курс	3	
Семестр	5	
Лекции	18	
Практические (семинарские) занятия	36	
Лабораторные занятия		
Консультации		
Итого аудиторных занятий	54	
Самостоятельная работа	18	
Курсовая работа		
Форма контроля		
Экзамен		
Зачет	5 семестр	
Общее количество часов	72	

1. Структура и общая трудоемкость дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 ч.

2. Цели освоения дисциплины

Цель изучения дисциплины «Управление рисками» - освоение методов систематизации и обобщения информации о рисках деятельности организации; выработка навыков использования количественных и качественных методов идентификации и анализа рисков.

В ходе изучения дисциплины студент должен решать такие задачи как обоснование природы неопределенности и риска, идентификация и классификация рисков, качественная и количественная оценка рисков, выбор метода управления рисками.

3. Место дисциплины в структуре ОПОП специалитета

Дисциплина относится к дисциплинам по базовой части учебного плана подготовки специалистов по направлению 38.05.01 Экономическая безопасность в СОГУ.

Для изучения дисциплины необходимы знания, умения и компетенции, полученные обучающимися в результате освоения дисциплин «Экономическая теория», «Статистика», «Экономика организации (предприятия)».

Предварительные компетенции необходимые для изучения данной дисциплины и приобретенные в результате освоения предшествующих дисциплин:

- способность использовать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач (ОПК-2);
- способность подготавливать исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);
- способность осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач (ПК-28).

Для освоения данной учебной дисциплины студент должен

Знать:

- основные понятия экономической теории и прикладных экономических дисциплин (ОПК-2).

Уметь:

- использовать основные положения и методы социальных, гуманитарных и экономических наук при решении социальных и профессиональных задач, быть способным анализировать социально значимые проблемы и процессы (ПК-1).

Владеть:

- навыками поиска и обработки информации для анализа различных экономических рисков и выбора метода управления ими (ПК-28).

4. Требования к результатам освоения дисциплины (компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Изучение дисциплины направлено на формирование следующих компетенций:

- способность принимать оптимальные организационно-управленческие решения (ОК-8);
- способность проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК-32).

Общим средством контроля является введенная в университете балльно-рейтинговая система оценки успеваемости студентов бакалавриата.

В результате освоения дисциплины студент должен:

Знать:

- виды особенности рисков в экономической деятельности (ОК-8; ПК-32);
- механизмы воздействия на риски (ОК-8; ПК-32);
- способы принятия решений в условиях риска и неопределенности (ОК-8; ПК-32).

Уметь:

- выделять, идентифицировать и распознавать основные виды рисков (ОК-8; ПК-32);
- производить оптимизацию и оценку рисков (ОК-8; ПК-32);
- принимать эффективные решения по управлению рисками (ОК-8; ПК-32).

Владеть:

- методологией идентификации рисков, оптимизации и оценки рисков (ОК-8; ПК-32);
- методами управления рисками (ОК-8; ПК-32).

5. Содержание и учебно-методическая карта дисциплины

Таблица 5.1

Номер недели	Наименование тем (вопросов), изучаемых по данной дисциплине	Занятия		Самостоятельная работа студентов		Формы контроля	Количество баллов		Перечень компетенций	Литература
		л	пр	Содержание	Часы		min	max		
1-2	Категория риска в науке и практике управления	2	4	Риск, как следствие внешнего воздействия на организацию. Концепция конфликта целей в организации	2	Устный и письменный опрос на семинарских занятиях, реферат, эссе	**0**	**5**	ОК-8; ПК-32	[2], [3], [6], [7], [8]
3-4	Классификация рисков	2	4	Использование классификации рисков в разработке управленческих решений	2	Устный и письменный опрос на семинарских занятиях, реферат, эссе	**0**	**10**	ОК-8; ПК-32	[7], [2], [12]
5-6	Организация процесса управления риском на предприятии	2	4	Цели, задачи и функции риск-менеджмента; функциональная структура риск-менеджмента; алгоритм управления риском в системе управления предприятием; организация управления риском предприятия; мониторинг программ риск-менджмента; принятие решений.	2	Устный и письменный опрос на семинарских занятиях, реферат, эссе	**0**	**5**	ОК-8; ПК-32	[1], [2], [4], [7], [11]

7-8	Методы выявления риска	2	4	Основные подходы к выявлению риска; опросные листы; структурные диаграммы; карты потоков; прямая инспекция; анализ финансовой и управленческой отчетности	2	Устный и письменный опрос на семинарских занятиях, реферат, эссе	**0**	**5**	ОК-8; ПК-32	[2], [10], [7]
	Текущая работа студентов						**0**	**25**		
	1-я рубежная работа						**0**	**25**		
9-10	Методы выявления риска	2	4	Основные подходы к выявлению риска; опросные листы; структурные диаграммы; карты потоков; прямая инспекция; анализ финансовой и управленческой отчетности	2	Устный и письменный опрос на семинарских занятиях, реферат, эссе	**0**	**5**	ОК-8; ПК-32	[2], [10], [7], [10]
11-12	Методы оценки риска	2	4	Оценка вероятности неблагоприятных событий; метод построения деревьев событий; метод «события – последствия»; метод деревьев отказов; оценка ущерба.	2	Устный и письменный опрос на семинарских занятиях, реферат, эссе	**0**	**10**	ОК-8; ПК-32	[2], [3], [6], [7], [8]
13-14	Финансирование риска	2	4	Затраты на риск; источники	2	Устный и письменный опрос	**0**	**5**	ОК-8; ПК-32	[2], [3], [6], [10]

				финансирования риска; структура затрат при различных методах управления риском; виды финансирования риска.		на семинарских занятиях, реферат, эссе				
15-18	Страхование	4	8	Страховые риски; виды страхования; методы страхования; источники средств страховой компании; закономерности функционирования страховой компании; преимущества страхования; разработка программы страхования предприятий.	4	Устный и письменный опрос на семинарских занятиях, реферат, эссе	**0**	**10**	ОК-8; ПК-32	[8], [10], [7], [10]
	Текущая работа студентов						**0**	**25**		
	2-я рубежная работа						**0**	**25**		
	ИТОГО	18	36		18		**0**	**100**		

6. Образовательные технологии

Лекции, семинарские занятия, практические занятия, самостоятельная работа студентов.

Используются интерактивные методы обучения: творческие задания, разработка проектов, исследовательский метод обучения, моделирование проблемной ситуации.

№/п.	Тема	Вид занятия	Количество часов	Активные формы	Интерактивные формы
1	Категория риска в науке и практике менеджмента.	Семинарское	4	Проблемное изложение	
2	Классификация рисков	Семинарское	4	Проблемное изложение	Моделирование проблемной ситуации
3	Организация процесса управления риском на предприятии	Семинарское	4	Проблемное изложение	Моделирование проблемной ситуации
4	Методы выявления риска	Семинарское	8	Проблемное изложение	Моделирование проблемной ситуации
5	Методы оценки риска	Семинарское	4	Проблемное изложение	Моделирование проблемной ситуации
6	Финансирование риска	Семинарское	4	Проблемное изложение	Моделирование проблемной ситуации
7	Страхование	Семинарское	8	Проблемное изложение	

7. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Дистанционная площадка системы «MOODLE».

8. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, рубежной аттестации и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

Типовые вопросы семинарских занятий

Тема №1. **Риск как экономическая категория.**

Цель: обсуждение материала лекции о сущности категории «риск»; эволюции представлений о риске; определение соотношения понятий «риск» и «неопределенность»; характеристика объективных и субъективных сторон риска; особенностей деятельности в условиях риска и причин возникновения экономического риска.

Контрольные вопросы:

1. Каковы основные подходы к определению понятия «риск»?
2. Какую функцию риска характеризует выполнение им роли катализатора в принятии решений, связанных с реализацией инновационных проектов?
3. Каковы основные причины возникновения неопределенности?
4. Назовите обязательные условия рисковой ситуации.

5. Какие виды потерь могут возникнуть в результате воздействия риска?
6. Дайте определение риска как экономической категории.
7. С какими категориями связана объективная основа риска?
8. При каком отношении предпринимателя к риску увеличение общей полезности превышает прирост связанного с риском дохода?
9. При каком отношении к риску предприниматель предпочитает определенный гарантированный доход?

Тема №2. **Организация процесса управления риском на предприятии**

Цель: обсуждение материала лекции о задачах и функциях риск-менеджмента; функциональной структуре управления риском; рассмотрение алгоритма и организационных основ управления риском на предприятии; механизма мониторинга программ риск-менджмента и принятия решений.

Контрольные вопросы:

1. Охарактеризуйте область применения риск-менеджмента.
2. Какие Вы можете назвать основные факторы риска невостребованности продукции?
3. К каким факторам относятся: законодательство, регулирующее предприни-мательскую деятельность; действия органов государственного и местного управления; налоговая система; взаимоотношения с партнерами; конкуренция предпринимателей?
4. Что такое факторы и причины риска?
5. Перечислите цели и задачи риск-менеджмента.
6. Охарактеризуйте алгоритм управления риском.
7. Перечислите функции системы риск-менеджмента организации.
8. Что включается в протокол риска?
9. Какие этапы входят в процесс принятия решений?

Тема №3. Классификация рисков

Цель: усвоение материала об общих принципах классификации рисков; рассмотрение основных видов рисков (промышленные риски; экологические риски; инвестиционные риски; кредитные риски; технические риски; предпринимательские риски, финансовые и коммерческие риски; страновые риски, политические риски).

Контрольные вопросы:

1. Перечислите факторы классификации рисков.
2. Что означает категория спекулятивного риска?
3. Какие риски относятся к чистым?
4. Какие виды риска выделяю в зависимости от времени их возникновения?
5. Охарактеризуйте промышленные риски.
6. Какие риски относятся к экологическим?
7. Перечислите инвестиционные риски и назовите причины их возникновения на разных этапах реализации инвестиционного проекта.
8. Назовите причины возникновения кредитных рисков.
9. Дайте характеристику технических рисков.
10. Приведите примеры предпринимательских рисков.
11. Какие риски относятся к финансовым, какие к коммерческим?
12. Охарактеризуйте страновые и политические риски.

Тема №4. **Методы выявления риска.**

Цель: определить основные подходы к выявлению риска; рассмотреть и дать сравнительную характеристику таких методов выявления риска как опросные листы, структурные диаграммы, карты потоков, прямые инспекции, анализ финансовой и управленческой отчетности.

Контрольные вопросы:

1. Какова суть метода опросных листов?
2. Какие виды опросных листов существуют и каковы критерии эффективности их применения?
3. Охарактеризуйте метод структурных диаграмм
4. В каких случаях при выявлении рисков эффективно применение метода карт потоков?
5. Какие преимущества и недостатки прямой инспекции Вы можете назвать?
6. Какую информацию дает анализ финансовой и управленческой отчетности при выявлении рисков?

Тема №5. **Методы оценки риска.**

Цель: обсуждение материала лекции об оценке вероятности неблагоприятных событий, рассмотрение таких частных методов как метод построения деревьев событий; метод «события – последствия»; метод деревьев отказов; определение способов оценки ущерба.

Контрольные вопросы:

1. Какова сущность метода построения деревьев событий при оценке рисков?
2. Назовите условия, необходимые для эффективного применения метода «события – последствия».
3. Приведете пример построения деревьев отказов.
4. Как производится оценка ущерба.

Тема №6. **Финансирование риска.**

Цель: рассмотрение затрат на риск и характеристика источников и видов их финансирования, определение структуры затрат при различных методах управления риском.

Контрольные вопросы:

1. Какие виды затрат на рис Вам известны?
2. Какие источники финансирования мероприятий принято различать при применении метода снижения риска?
3. Каковы источники финансирования при сохранении риска?
4. Как производится передача риска?
5. Охарактеризуйте дособытийное, послесобытийное и текущее финансирование риска.

Тема №7. **Страхование.**

Цель: усвоение материала лекции о значении страхования для повышения эффективности управления риском; принципах и факторах, видах и методах страхования; закономерностях функционирования страховой компании; источниках средств страховой компании.

Контрольные вопросы:

1. Какие риски относятся к категории страховых.
2. Охарактеризуйте основные виды страхования.
3. Перечислите и дайте характеристику пропорционального; непропорционального методов страхования.
4. Каковы источники средств страховой компании?
5. В чем особенности инвестиционной деятельности страховых компаний?
6. Чем определяется устойчивость страховой компании?
7. Какие преимущества страхования Вы можете перечислить?
8. С какими проблемами сталкиваются страховые компании (страховщики)?

Самостоятельная работа (подготовка рефератов, докладов, курсовых работ и т.д.)

Доклад

Критерии формирования оценок

Цель написания доклада заключается в побуждении к размышлению по заданной теме.

Оценочный лист доклада

Оценка (баллы)	Описание
5	В докладе представлено полное, развернутое изложение результатов исследования, показана совокупность осознанных знаний о предмете и объекте исследования, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные их признаки, причинно-следственные связи. Знание о предмете демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Изложение ведется в терминах науки, литературным языком, логично, доказательно, демонстрирует авторскую позицию студента.
4	Тема доклада раскрыта полностью; в изложении прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание об предмете исследования демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Результаты исследования изложены литературным языком в терминах науки. В работе логично, связно, но недостаточно полно доказывается выдвинутый тезис. Допускаются незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя. При этом студент демонстрирует понимание проблемы исследования.
3	Тема доклада раскрыта не полностью. Выдвинутый тезис доказывается недостаточно логично (убедительно) и последовательно. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не может самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи Заключение и выводы не полностью соответствуют содержанию основной части работы. Могут быть допущены 1–2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя.
2	Тема доклада не раскрыта, результаты исследования представляют собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Не получены ответы по базовым вопросам дисциплины. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

Типовые темы докладов

1. Бюджетирование как метод управления финансовыми рисками.
2. Особенности управления валютными рисками.
3. Предпринимательские риски и хеджирование в отечественной экономике.
4. Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками.
5. Организация мероприятий по управлению риском на промышленном предприятии.
6. Инвестиционная деятельность страховых компаний.
7. Учет неопределенности и оценка рисков инвестиционного проекта.
8. Критерии эффективности применения способов активного и пассивного управления рисками.
9. Этические нормы защиты от предпринимательского риска.
10. Риск-менеджмент в инновационной деятельности.
11. Антикризисное управление как основа риск-менеджмента.
12. Управление рисками в банковской системе.
13. Основные способы и инструменты управления рисками.
14. Концепция рисковой стоимости.
15. Методы анализа рисков: вариация, дисперсия, стандартное отклонение, дерево решений.
16. Учет риска в доходном подходе к оценке бизнеса.
17. Анализ странового риска.
18. Управление инвестиционными рисками. Метод Монте-Карло.
19. Хеджирование как способ управление рисками.
20. Декларация промышленной безопасности.
21. Область применения, принципы, процесс создания риск-менеджмента.
22. Принципы процесса управления рисками: принцип максимизации, принцип минимизации, принцип адекватности реакции, принцип принятия риска.
23. Допустимые, критические катастрофические риски.

Типовые тестовые задания

Какую функцию риска характеризует выполнение им роли катализатора в принятии решений, связанных с реализацией инновационных проектов?

стимулирующую;
защитную;
регулирующую;
нормативную.

Возникновение интернальных эффектов в результате воздействия риска связано с:

возможностью получения незапланированных дополнительных издержек;
возможностью получения незапланированных дополнительных доходов;
возможностью получения незапланированных дополнительных издержек или доходов.

В каком случае вероятность негативного воздействия рисков максимальна?

«действие наудачу в надежде на счастливый исход»;
действия на основе четко разработанной стратегии оценки и управления рисками.

Правильно ли перечислены причины возникновения неопределенности: спонтанность природных процессов и явлений, стихийные бедствия; случайность; наличие

противоборствующих тенденций, столкновение противоречивых интересов; вероятностный характер НТП; неполнота, недостаточность информации об объекте, процессе, явлении?

да;

нет.

Является ли альтернативность выбора решения обязательным условием рисковой ситуации?

да;

нет.

Какие виды потерь могут возникнуть в результате воздействия риска?

материальные;

трудовые;

финансовые;

времени;

специальные;

все перечисленные.

В целом риск как экономическая категория представляет собой:

возможность, вероятность отклонения от цели, несовпадения фактического результата с намеченным в условиях объективно существующей неопределенности;

вероятность потери части ресурсов, недополучения доходов или получения дополнительных расходов;

потери, убытки, получаемые в результате осуществления определенной финансовой и производственной политики.

При отрицательном отношении к риску предприниматель предпочтет:

среднюю прибыль;

определенный гарантированный доход;

рисковый результат с большим доходом.

При каком отношении предпринимателя к риску увеличение общей полезности превышает прирост связанного с риском дохода?

склонности к риску;

отрицательном отношении к риску;

нейтральном отношении к риску.

С какими категориями связана объективная основа риска?

неопределенность внешней среды;

отношение предпринимателя к риску;

ожидаемая полезность дохода;

вероятность получения определенного результата.

Дайте определение понятию «риск» в соответствии с Государственным стандартом РФ ГОСТ Р 51897 - 2002 «Менеджмент риска. Термины и определения».

мера того, что событие может произойти;

сочетание вероятности события и его последствий;

результат события.

Какой термин обозначает следующее определение: «скоординированные действия по руководству и управлению организацией в отношении риска»?

система менеджмента риска;
менеджмент риска;
анализ риска.

Какая из указанных сфер деятельности связана с областью применения риск-менеджмента?

экономика;
медицина;
право;
теория катастроф;
все вышеперечисленные.

Принятие поставщиком решения об изменении условий договора (сроков, цен, объемов, требований к качеству поставляемой продукции) выступает в качестве причины или фактора воздействия риска недополучения исходных материалов из-за срыва заключенных договоров о поставке?

причина риска;
фактор риска.

К каким факторам риска относятся: законодательство, регулирующее предпринимательскую деятельность; действия органов государственного и местного управления; налоговая система; взаимоотношения с партнерами; конкуренция предпринимателей?

внешние факторы косвенного воздействия;
внешние факторы прямого воздействия;
внутренние факторы.

Факторы риска - это:

условия, способствующие проявлению причин риска;
источники возникновения риска;
возникновение специфического набора обстоятельств, при которых происходит данное явление.

Какие риски связаны с вероятностью потерь, возникающих при вложении предприятием средств в производство новых товаров и услуг, а также при разработке, освоении и внедрении технологических, организационных и других нововведений?

инновационные;
финансовые;
коммерческие.

Что означает категория спекулятивного риска?

возможность получения только отрицательного или нулевого результата;
возможность получения только положительного результата;
возможность получения как потерь, так и дополнительной прибыли.

Какие из перечисленных видов риска относятся к чистым?

природно-естественные;
экологические;
транспортные;
биржевые.

Какие виды риска выделяют в зависимости от степени их воздействия?

допустимый или минимальный риск (потери меньше ожидаемой прибыли); критический риск I степени (потери равны ожидаемой прибыли) и критический риск II степени (при данном уровне потерь не окупаются затраты на производство продукции); катастрофический риск (угроза банкротства);

страхуемый и нестрахуемый риски;

риск потери времени, риск потери денег.

К какому виду риска по продолжительности действия во времени относится риск нереализации произведенной продукции?

кратковременный риск;

постоянный риск.

Перечислите основные положения неоклассической теории риска

риск - математическое ожидание потерь;

воздействие риска связано с получением как убытков, так и дополнительной прибыли;

риск обусловлен неопределенностью экономической ситуации;

воздействие риска во многом зависит от выбора, сделанного предпринимателем, от принятого им решения;

в общей структуре дохода предпринимателя необходимо предусматривать плату за риск.

В большинстве случаев с ростом величины прибыли воздействие риска:

снижается;

растет;

не изменяется.

В чем заключается основная цель риск-менеджмента?

снижение опасности принятия ошибочного решения;

уменьшение возможных негативных последствий нежелательного развития событий в ходе реализации принятых решений;

разработка стратегии деятельности предприятия;

определение миссии организации.

Какие функции выполняются на координационном уровне функциональной структуры риск-менеджмента?

контроль риска функционирования предприятия;

управление риском при подготовке решений;

координация процесса управления риском.

Правильно ли перечислены основные задачи риск-менеджмента: выбор стратегии управления риском; разработка адаптивного к риску режима деятельности предприятия (организации); организация реализации адаптивного режима; создание подсистемы управления риском на предприятии; разработка методологии оценки и управления рисками; контроль реализации адаптивного режима; оценка воздействия рисков; выбор и реализация методов управления рисками?

да;

нет.

Какая процедура реализуется при выполнении функции «управление риском при подготовке решений»?

определяются сроки проведения работ, форма и объем представления результатов;
анализ риска в ходе подготовки стратегических, тактических и оперативных решений;
разработка мероприятий по снижению негативных последствий воздействия риска;
утверждение плана антирисковых мероприятий.

В протоколе риска описывается:
финальное воздействие риска и вся сопутствующая информация, рассмотренная в ходе аналитической работы;
нормативно-справочная информация;
возможности проявления факторов риска.

Блок «Анализ факторов и воздействия риска» алгоритма управления риском в системе управления предприятием включает:
оформление протокола риска;
создание списка потенциально возможных нежелательных финальных событий, к которым может привести реализация пробного решения;
определение набора исходных ситуаций - факторов риска и комбинаций факторов риска (профиль риска);
выбор показателей риска;
выбор методов управления рисками.

Перечислите основные исполнительные группы в системе организации управления риском на предприятии:
планирование и координация;
планирование антирисковых мероприятий;
управление в кризисных ситуациях;
перспективное методическое развитие;
мониторинг и анализ риска.

Какой из перечисленных процессов является первоначальным при построении системы мониторинга программ РМ?
создание системы измерения и отслеживания состояния параметров контроля системы РМ;
выбор показателей для оценки состояния и реализации программ РМ;
сравнение реального состояния параметров программ с их желаемым состоянием.

Зачет

Зачет – это форма итогового контроля, цель которого заключается в конечной проверке и оценке полученных студентами знаний по изучаемой дисциплине в течение одного семестра.

Критерии формирования оценок

В результате анализа аудиторной и самостоятельной работы студента, включающей посещение лекционных, семинарских и практических занятий, выполнение домашних заданий, контрольных работ в аудитории, а также модульного тестирования определяется результирующая оценка, дающая студенту право сдавать зачет.

Знания студентов оцениваются по 100-балльной системе:
100 – 56 баллов – «зачет»;
0 – 55 баллов – «незачет».
Оценивание на зачете ведется по следующей шкале:

Характеристика ответа	*баллы*
Содержание вопроса раскрыто полностью; студент обосновывает выбор методического подхода к решению поставленной задачи; устное высказывание строится логично и грамотно	56-100
Ответ неполный; содержание ответа на вопрос не понято, не верно или ответ отсутствует; при ответе дается неполная информация с искажением смысла; поставленная задача не решена или решена неверно; самостоятельно ошибок не выявляется.	0-55

Типовые вопросы для подготовки к зачету

1. Сущность категории «риск»; эволюция представлений о риске.
2. Объективные и субъективные стороны риска; причины возникновения экономического риска.
3. Цели, задачи и функции риск-менеджмента. Функциональная структура риск-менеджмента.
4. Алгоритм управления риском в системе управления предприятием.
5. Организация процесса управления риском на предприятии.
6. Мониторинг программ риск-менджмента. Принятие решений.
7. Общие принципы классификации рисков.
8. Виды рисков: промышленные риски.
9. Виды рисков: экологические риски.
10. Виды рисков: инвестиционные риски.
11. Виды рисков: кредитные риски.
12. Виды рисков: технические риски.
13. Виды рисков: предпринимательские риски.
14. Виды рисков: финансовые и коммерческие риски.
15. Виды рисков: страновые и политические риски.
16. Методы выявления риска: опросные листы.
17. Методы выявления риска: структурные диаграммы.
18. Методы выявления риска: карты потоков.
19. Методы выявления риска: прямая инспекция.
20. Методы выявления риска: анализ финансовой и управленческой отчетности.
21. Оценка вероятности неблагоприятных событий: метод построения деревьев событий.
22. Оценка вероятности неблагоприятных событий: метод «события – последствия».
23. Оценка вероятности неблагоприятных событий: метод деревьев отказов.
24. Концепция приемлемого риска.
25. Активное и пассивное управление рисками.
26. Методы управления рисками организации: сущность, возможности использования.
27. Системный подход к управлению рисками организации.
28. Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками.
29. Затраты на риск.
30. Источники финансирования риска.
31. Структура затрат при различных методах управления риском.
32. Виды финансирования риска.
33. Страховые риски.
34. Виды страхования.
35. Методы страхования.
36. Закономерности функционирования страховой компании.
37. Разработка программы страхования предприятий.
38. Факторы возникновения кризисных ситуаций.
39. Управление кризисными ситуациями.

40. Система антикризисного управления.

9. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) основная литература:

1. Бакаева, Т.Н. Управление профессиональными рисками / Т.Н. Бакаева, И.А. Дмитриева, Л.В. Толмачѐва ; Министерство образования и науки РФ, Южный федеральный университет, Инженерно-технологическая академия. – Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2016. – 95 с.
https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=492973&sr=1
2. Воробьев, С.Н. Управление рисками / С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. – Москва : Юнити-Дана, 2012. – 512 с.
https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=117545&sr=1
3. Кудрявцев, А.А. Введение в количественный риск-менеджмент : [16+] / А.А. Кудрявцев, А.В. Радионов ; Санкт-Петербургский государственный университет. – Санкт-Петербург : Издательство Санкт-Петербургского Государственного Университета, 2016. – 192 с.
https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=457952&sr=1
4. Кулешова, Е.В. Управление рисками проектов / Е.В. Кулешова ; авт.-сост. Е.В. Кулешова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Томский Государственный Университет Систем Управления и Радиоэлектроники (ТУСУР). – Томск : Эль Контент, 2013. – 188 с.
https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=480600&sr=1
5. Марченко, Б.И. Анализ риска: основы оценки экологического риска : [16+] / Б.И. Марченко ; Министерство науки и высшего образования РФ, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Южный федеральный университет», Инженерно-технологическая академия. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2018. – 150 с.
https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=561292&sr=1
6. Рахимова, Н.Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование / Н.Н. Рахимова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Оренбургский Государственный Университет. – Оренбург : ОГУ, 2016.
https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=469596&sr=1
7. Суворова, А.П. Риск-менеджмент / А.П. Суворова, О.М. Репина ; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола : ПГТУ, 2018. – 176 с.
https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=560489&sr=1
8. Уколов, А.И. Оценка рисков / А.И. Уколов. – 2-е изд. стер. – Москва : Директ-Медиа, 2018. – 627 с.
https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=445268&sr=1
9. Уколов, А.И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования / А.И. Уколов, Т.Н. Гупалова. – 2-е изд., стер. – Москва : Директ-Медиа, 2017. – 554 с.
https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=273678&sr=1
10. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент / А.Н. Фомичев. – 4-е изд. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. – 372 с
https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=453893&sr=1
11. Уколов, А.И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования / А.И. Уколов, Т.Н. Гупалова. – 2-е изд., стер. – Москва : Директ-Медиа, 2017. – 554 с.
https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=273678&sr=1

б) дополнительная литература:

1. Анализ и управление рисками организации: Учебное пособие / Н.А. Рыхтикова. - М.: Форум: ИНФРА-М, 2016.
2. Риски в торговле. Управление рисками: Практическое пособие / Е.А. Саркисова. - М.: Дашков и К: Научная книга, 2014.
3. Риск-менеджмент: Учебное пособие / Н.Н. Малашихина, О.С. Белокрылова. – Ростов н/Д: Феникс, 2014.
4. Теория и управление рисками в страховании / В.В. Шахов, В.Г. Медведев, А.С. Миллерман. - М.: ФиС, 2013.
5. Управление рисками в международном бизнесе: Учебник / О.И. Дегтярева; Российская академия образования. - М.: Флинта: МПСИ, 2018.
6. Управление рисками в туристском бизнесе: Учебное пособие / А.Б. Косолапов. - М.: КНОРУС, 2009.
7. Управление рисками промышленного предприятия: опыт и рекомендации / Р.Н. Федосова, О.Г. Крюкова. - М.: Экономика, 2018.
8. Управление рисками: Задачи и решения: Учебно-практическое пособие / Г.И. Просветов. - М.: Альфа-Пресс, 2018.
9. Управление рисками: Учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000) / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.
10. Управление рисками: Учебное пособие / Г.В. Чернова, А.А. Кудрявцев. - М.: Проспект, 2012.
11. Управление риском: Учебное пособие для вузов / Н.В. Хохлов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999. – 239 с.
12. Уткин Э.А. Риск-менеджмент. – М.: Ассоциация авторов и издателей «Тандем». Изд-во ЭКМОС, 2008.

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы
Министерство экономического развития РФ - www.economy.gov.ru
Федеральная антимонопольная служба - ФАС России - www.fas.gov.ru
Федеральная служба государственной статистики - www.gks.ru

Во время самостоятельной подготовки обучающиеся обеспечиваются доступом к сети Интернет, электронной библиотечной системе, электронному порталу http://www.nosu.ru.

Среди подписных электронных баз данных, к которым есть доступ у студентов и библиотекой заключены договоры, можно выделить следующие:

- Электронная библиотека диссертаций и авторефератов РГБ (ЭБД РГБ) Требуется регистрация в библиотеке СОГУ;
- ЭБС «Университетская библиотека ONLINE»
  Требуется регистрация в библиотеке СОГУ;
- ЭБС «Научная электронная библиотека eLibrary.ru»
  Самостоятельная регистрация на сайте;
- Универсальная база данных East View
  Логин: Khetagurov; Пароль: Khetagurov;
- ЭБС «Юрайт» - образовательная среда, включающая виртуальный читальный зал учебников и учебных пособий от авторов из ведущих вузов России по всем направлениям и специальностям;
  Требуется регистрация в библиотеке СОГУ;
- Springer Customer Service Center GmbH (база данных, содержащие электронные издания издательства Springer Nature за период 2011-2017 гг. (полнотекстовая коллекция в количестве 46 332 книг).

10. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Компьютерный класс, доступ к сети Интернет (во время самостоятельной работы), оргтехника, электронная база данных библиотеки СОГУ, лекционные аудитории; кабинеты, оснащенные интерактивной доской, проектором.

11. Лист обновления/актуализации

Программа актуализирована.

Внесенные изменения и дополнения утверждены на заседании кафедры экономики от «_____» _____ 20___ г., протокол № _____.

Программа одобрена на заседании совета факультета экономики и управления от «_____» _____ 20___ г., протокол № _____.