

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Северо-Осетинский государственный университет
имени Коста Левановича Хетагурова»**

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор

Л.А. Агузарова
2019 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«Управление предпринимательскими рисками (продвинутый курс)»**

Направление 38.04.01 Экономика

Программа «Экономика фирмы»

Квалификация (степень) выпускника – магистр

**Форма обучения
очная**

Владикавказ 2019

Программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.04.01. Экономика (уровень магистратуры), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 30 марта 2015 г. № 321, учебным планом подготовки магистра по направлению 38.04.01 Экономика, программе «Экономика фирмы», одобренным Ученым советом ФГБОУ ВО «СОГУ» 28.05.2019 г., протокол № 10 и утвержденным ректором ФГБОУ ВО «СОГУ» А.У. Огоевым 28.05.2019 г.

Составитель: к.э.н., доцент Н.В. Ракута

Программа обсуждена на заседании кафедры экономики

(протокол № 10 от 18.03.19 г.)

Одобрена Советом факультета экономики и управления

(протокол № 5 от 21.03.19 г.)

1. Структура, и общая трудоемкость дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 часа).

Форма промежуточной аттестации – зачет.

	Очная форма обучения
Курс	1
Семестр	2
Лекции	
Практические (семинарские) занятия	28
Лабораторные занятия	-
Итого аудиторных занятий	28
Самостоятельная работа	44
Курсовая работа	-
Зачет	+
Общее количество часов	72/ 2 зет

2. Цели освоения дисциплины

Целью изучения дисциплины «Управление предпринимательскими рисками (продвинутый курс)» является приобретение обучающимися современного понимания экономической сущности предпринимательских и иных видов рисков, а также знания методов управления ими.

Задачи дисциплины:

- формирование базовых знаний, умений и навыков для успешной (в т.ч. самостоятельной) работы по управлению рисками на различных предприятиях и организациях;
- освоение методов выявления рисков;
- освоение методов оценки предпринимательских рисков;
- приобретение навыков идентификации, оценки и выбора методов управления рисками;
- ознакомление с инструментами страхования предпринимательских рисков.

3. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.ДВ.03.02 «Управление предпринимательскими рисками (продвинутый курс)» является дисциплиной базовой части учебного плана подготовки магистра по направлению 38.04.01 Экономика, программе «Экономика фирмы».

Для изучения курса необходимо знание дисциплин «Микроэкономика (продвинутый курс)», «Организация предпринимательской деятельности», «Экономика организации (продвинутый курс)».

4. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Коды компетенций	Содержание компетенций
ОК-2	готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения
ПК-12	способностью разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности

Взаимосвязь планируемых результатов обучения по дисциплине с формируемыми компетенциями ОПОП

Коды компетенций	Планируемые результаты обучения, соответствующие формируемым компетенциям ОПОП		
	Знать	Уметь	Владеть
ОК-2	<ul style="list-style-type: none"> - характеристики нестандартных ситуаций(рисков); - инструментарий управления в условиях риска. 	<ul style="list-style-type: none"> - идентифицировать , выбрать способ оценки и методы управления предпринимательскими рисками; 	<ul style="list-style-type: none"> - навыками оценки предпринимательских рисков; -навыками принимать управленческие решения для снижения уровня предпринимательских рисков.
ПК-12	<ul style="list-style-type: none"> -категорийно-понятийный аппарат управления рисками; - сущность и виды карт рисков; - методы предупреждения и снижения рисков; -основные виды страхования и их место в управлении конкретными видами рисков. 	<ul style="list-style-type: none"> - использовать источники для сбора и обработки информации в области управления рисками; - разрабатывать карты риска; - представлять информацию о рисках по разным стандартам риск-менеджмента; - анализировать правила страховых организаций и выбирать способы защиты от рисков с помощью страхования. 	<ul style="list-style-type: none"> - методами построения рискографии предприятия (организации); - способами оценки и управления рисками; - моделями анализа рисков, портфелей, банкротств.

5. Содержание и учебно-методическая карта дисциплины

Таблица 5.1

Но ме р не де ли	Наименование тем (вопро- сов), изучаемых по дисциплине	Заня- тия		Самостоятельная рабо- та студентов		Формы кон- троля	Лите- рату- ра
		л	пр	Содержание	Ча сы		
1, 2	Тема 1. Теоретико- организационные основы управления предпринима- тельными рисками (ОК-2, ПК-12) Область применения риск- менеджмента. Факторы рис- ка: законодательство, регули- рующее предприни- мательскую деятельность; действия органов государ- ственного и местного управ- ления; налоговая система; взаимоотношения с партнера- ми; конкуренция предприни- мателей. Цели и задачи риск- менеджмента. Алгоритм управления риском. Функции системы риск- менеджмента организации.		4	Понятие неопреде- ленности и риска. Премия риска ин- дивидуального ак- тива. Экспертный метод для оценки вероятности прояв- ления рисков.	6	Устный опрос, сообще- ния по вопро- сам те- мы, ре- ферат, презен- тация	[1-5]
3	Тема 2. Виды рисков (ОК-2, ПК-12) Систематический и несисте- матический риск. Эффект ди- версификации. Измерение си- стематического риска, бета- коэффициент. Бета и премия риска. Индекс Трейнора. Ли- ния состояния фондового рынка. Модель ценообразова- ния основных активов (САРМ). Премия риска инди- видуального актива. Эксперт- ный метод для оценки вероят- ности проявления рисков.		2	Классификация рисков и их видовая специфика. Вероят- ность объективная и субъективная. Зонирование обла- стей потерь по сте- пени риска. Крите- рии потерь основ- ных зон риска.	6	Презен- тация, устный опрос, реферат	[1-4]
4, 5	Тема 3 Методы выявления риска (ОК-2, ПК-12) Выявление, актуализация, си- стематизация и анализ рисков. Методы опросных листов, по- токовых диаграмм, инспек- ций, анализ отчетности и до-		4	Состав и последо- вательность работ по идентификации и ранжированию рисков. Методы ди- агностики рисков. Источники сбора	6	Реферат, устный опрос	[1-3]

	кументации, организационной и функциональной структуры предприятия, система «волонтеров». Идентификация источников рисков, оценка и выявление приоритетов risk-факторов при различных процессах управления.			информации для идентификации рисков. Графическое представление рисков. Картографирование рисков. Построение карты рисков и рискография. Табличное представление информации в разных стандартах по риск-менеджменту.			
6, 7	Тема 4. Методы оценки рисков (ОК-2, ПК-12) Оценка вероятности неблагоприятных событий; метод построения деревьев событий; метод «события – последствия»; метод деревьев отказов; оценка ущерба.		4	Качественные методы анализа страновых рисков («oldhands», «grandtours»), проблемы оценки. Сравнительные методы в анализе страновых рисков. Рейтинговые системы в анализе рисков (индекс BERI, рейтинг «Euromoney»). Методы управления политическими рисками в международном инвестировании.	8	Устный опрос, сообщения по вопросам темы, реферат	[1-4]
8,9	Тема 5. Управление рисками в системе риск-менеджмента (ОК-2, ПК-12) Сущность и содержание риск-менеджмента. Разработка программы действий по снижению риска: последовательность стадий. Особенности принятия решений в области риск-менеджмента.		4	Эвристические правила риск-менеджмента и их действие. Коэффициент риска. Организационные структуры службы риск-менеджмента. Процессный подход к рискменеджменту в организации. Внешний и внутренний мониторинг рисков. Планирование в системе риск-менеджмента.	6	Устный опрос, сообщения по вопросам темы, реферат, презентация	[1-3]
10, 11	Тема 6. Финансирование риска (ОК-2, ПК-12)		4	Риски внешнеэкономической деятельности.	6	Устный опрос, сообщение	[1-4]

	Затраты на риск; источники финансирования риска; структура затрат при различных методах управления риском; виды финансирования риска.			Структура рисков ВЭД. Понятие странового риска в области международного бизнеса. Разновидности странового риска и их особенности. Факторы, определяющие страновой экономический риск. Риски, связанные с основными положениями внешнеэкономического контракта.		ния по вопросам темы, реферат	
12	Тема 7. Самострахование (ОК-2, ПК-12) Понятие стратегии риск-менеджмента. Основные правила стратегии риск - менеджмента и их действие. Принципы управления риском. Приемы управления риском. Средства разрешения риска (избежание, удержание, передача, снижение степени риска). Способы снижения риска. Диверсификация. Поиск информации. Ассиметрия. Оценка эффективности приобретаемой информации. Лимитирование. Объединение риска.		2	Страхование и его место в системе риск-менеджмента. Страхование, как один из методов управления риском, базирующийся на передаче риска. Основные характеристики страхования, как метода управления риском. Классификация рисков. Имущественные риски, экологические риски, риски стихийных бедствий, риски гражданской ответственности, риски, смерти, трудоспособности граждан. Финансовые и предпринимательские риски. Страхование гражданской ответственности. Виды страхования на рынке РФ и мировом рынке. Особенности покрытия риска в рамках существующих систем страховой ответственности.	4	Устный опрос, сообщения по вопросам темы, реферат, презентация	[1-6]

				Франшиза, ее виды, расчет, влияние на уровень покрытия риска.			
13, 14	Тема 8. Страхование (ОК-2, ПК-12) Страховые риски; виды страхования; методы страхования; источники средств страховой компании; закономерности функционирования страховой компании.		4	Преимущества страхования; разработка программы страхования предприятий	4	Устный опрос, сообщения по вопросам темы, реферат, презентация	[1-6]
	Итого:		28		44		

Примечание:

Отдельные виды учебной работы могут проводиться дистанционно на основании локальных нормативных актов СОГУ.

При использовании индивидуальных образовательных траекторий в рамках индивидуального учебного плана подготовки магистра изучение данной дисциплины может осуществляться через индивидуальные консультации преподавателя очно, в часы консультаций, по электронной почте, а также с использованием платформы дистанционного обучения Moodle, личный кабинет студента на сайте СОГУ, других элементов ЭИОС СОГУ.

6. Образовательные технологии

Для достижения планируемых результатов освоения дисциплины, используются различные образовательные технологии:

- традиционные практические (семинарские) занятия с использованием современных интерактивных технологий;
- онлайн-семинар – разновидность веб-конференции, проведение онлайн-встреч или презентаций через Интернет в режиме реального времени. Каждый из участников находится у своего компьютера (средства связи), а связь между ними поддерживается через Интернет посредством загружаемого приложения, установленного на компьютере каждого участника (Zoom, Meet, Skype и др.)
- реферат – студент готовит сообщение по теме, оформляет работу в соответствии с требованиями и сдает ее преподавателю;
- видеоконференция: сеанс видеоконференцсвязи (ВКС) – это технология интерактивного взаимодействия двух и более участников образовательного процесса для обмена информацией в реальном режиме времени.

Технологии электронного обучения реализуются при помощи электронной образовательной среды СОГУ (при использовании ресурсов ЭБС). ПРОПУСК СТРОКИ

7. Методические указания по дисциплине «Управление предпринимательскими рисками (продвинутый курс)»

7.1. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся является одним из видов учебных занятий. Самостоятельная работа проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;
- углубления и расширения теоретических знаний;
- формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- формирования самостоятельности мышления, способности к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развития и закрепления исследовательских умений.

К видам самостоятельной работы при изучении данной дисциплины относятся: написание рефератов, подготовка презентаций, самостоятельное изучение литературы по теме и подготовка кратких сообщений по рассматриваемым вопросам, работа со справочными материалами и т.д.

Темы и формы внеаудиторной самостоятельной работы, ее трудоёмкость содержатся в разделе 5, табл. 5.1.

Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат – письменная работа по определенной научной проблеме, краткое изложение содержания научного труда или научной проблемы. Он является действенной формой самостоятельного исследования научных проблем на основе изучения текстов, специальной литературы, а также на основе личных наблюдений, исследований и практического опыта. Реферат помогает выработать навыки и приемы самостоятельного научного поиска, грамотного и логического изложения избранной проблемы и способствует приобщению студентов к научной деятельности.

Последовательность работы:

Выбор темы исследования. Тема реферата выбирается студентом на основе его научного интереса. Также помощь в выборе темы может оказать преподаватель.

Планирование исследования. Включает составление календарного плана научного исследования и плана предполагаемого реферата. Календарный план исследования включает следующие элементы: выбор и формулирование проблемы, разработка плана исследования и предварительного плана реферата; сбор и изучение исходного материала, поиск литературы; анализ собранного материала, теоретическая разработка проблемы; сообщение о предварительных результатах исследования; литературное оформление исследовательской проблемы; обсуждение работы (на семинаре и т. п.).

Поиск и изучение литературы. Для выявления необходимой литературы следует обратиться в библиотеку или к преподавателю. Подбранную литературу следует зафиксировать согласно ГОСТ по библиографическому описанию произведений печати.

Для разработки реферата достаточно изучения 4-5 важнейших статей по избранной проблеме. При изучении литературы необходимо выбирать материал, не только подтверждающий позицию автора реферата, но и материал для полемики.

Обработка материала. При обработке полученного материала автор должен: систематизировать его по разделам; выдвинуть и обосновать свои гипотезы; определить свою позицию, точку зрения по рассматриваемой проблеме; уточнить объем и содержание понятий, которыми приходится оперировать при разработке темы; сформулировать определения и ос-

новные выводы, характеризующие результаты исследования; окончательно уточнить структуру реферата.

Оформление реферата. При оформлении реферата рекомендуется придерживаться следующих правил: следует писать лишь то, что раскрывает сущность проблемы, ее логику; писать строго последовательно, логично, доказательно (по схеме: тезис – обоснование – вывод); писать ярко, образно, живо, не только раскрывая истину, но и отражая свою позицию, пропагандируя полученные результаты; писать осмысленно, соблюдая правила грамматики, не злоупотребляя наукообразными выражениями.

Реферат выполняется в соответствии с требованиями стандартов, разработанных для данного вида документов. Работа должна быть выполнена на белой бумаге стандартного листа А4. Текст должен быть отпечатан на компьютере в текстовом редакторе Microsoft Word и отвечать следующим требованиям: параметры полей страниц должны быть в пределах: верхнее и нижнее – по 20 мм, правое – 10 мм, левое – 30 мм, шрифт – Times New Roman, размер шрифта – 14, межстрочный интервал – полуторный. Лента принтера – только чёрного цвета. Нумерация страниц в реферате должна быть сквозной. Номер проставляется арабскими цифрами вверху каждой страницы справа.

При изложении материала необходимо придерживаться принятого плана.

Библиографический список составляется на основе источников, которые были просмотрены и изучены студентом при написании реферата. Данный список отражает самостоятельную творческую работу студента, что позволяет судить о степени его подготовки и углубления в выбранную тематику. Вся использованная литература размещается в следующем порядке: законодательные акты, постановления, нормативные документы; вся учебная литература в алфавитном порядке, затем средства периодической печати в алфавитном порядке; источники из сети Интернет.

Тематика рефератов по дисциплине

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 рисковости 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 управления 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.

Методические рекомендации по созданию мультимедийной презентации

Структура и содержание презентации – это личное творчество автора. Полезно использовать шаблоны оформления для подготовки компьютерной презентации.

Слайды желательно не перегружать текстом, лучше разместить короткие тезисы. На слайдах необходимо демонстрировать небольшие фрагменты текста доступные для чтения на расстоянии; 2-3 фотографии или рисунка. Наиболее важный материал лучше выделить. Таблицы с цифровыми данными плохо воспринимаются со слайдов, в этом случае цифровой материал, по возможности, лучше представить в виде графиков и диаграмм.

Не следует излишне увлекаться мультимедийными эффектами анимации. Особенно нежелательны такие эффекты как вылет, вращение, волна, побуквенное появление текста и т.д. Оптимальная настройка эффектов анимации – появление, в первую очередь, заголовка слайда, а затем – текста по абзацам. При этом если несколько слайдов имеют одинаковое название, то заголовок слайда должен постоянно оставаться на экране.

Чтобы обеспечить хорошую читаемость презентации необходимо подобрать темный цвет фона и светлый цвет шрифта. Нельзя также выбирать фон, который содержит активный рисунок.

Желательно подготовить к каждому слайду заметки. Затем распечатать их и использовать при подготовке или на самой презентации. Можно распечатать некоторые ключевые слайды в качестве раздаточного материала.

Необходимо обязательно соблюдать единый стиль оформления презентации и обратить внимание на стилистическую грамотность.

Следует пронумеровать слайды. Это позволит быстро обращаться к конкретному слайду в случае необходимости.

Рекомендации по содержанию и структуре слайдов мультимедийной презентации:

1-й слайд (титульный), на фоне которого студент представляет тему проекта, ФИО и научного руководителя.

2-й слайд. Включает в себя объект, предмет и гипотезу исследования.

3-й слайд. Содержит цель и задачи исследования. Цель проекта должна быть написана на экране крупным шрифтом. Здесь же, если позволяет место, можно написать и задачи. Задачи могут быть представлены и на следующем слайде.

4-й - слайд. Содержит структуру работы, которую можно предоставить, например, в виде графических блоков со стрелками. А также – перечисление применяемых методов и методик.

5-й - слайд. Представляется содержание и теоретическая значимость презентуемого материала. Суть решаемой проблемы может быть представлена в виде схем, таблиц, диаграмм, графиков, фотографий, фрагментов фильмов и т.п. На теоретическую часть должно быть создано несколько слайдов.

6-й - слайд. Возможности применения результатов работы на практике. На эту тему также должно быть несколько слайдов.

7-й слайд. Главные выводы, итоги, результаты работы целесообразно поместить на отдельном слайде. При этом не следует перечислять то, что было сделано, а лаконично изложить суть полученных результатов исследования.

Последний слайд. В конец презентации желательно поместить слайд с текстом «Спасибо за внимание!».

Темы для подготовки презентаций

- Организация процесса управления риском.

- Вид предпринимательских рисков.
- Основные подходы к выявлению риска.
- Оценка вероятности наступления предпринимательских рисков.
- Затраты на риск; источники финансирования.
- Управление рисками в системе риск-менеджмента.
- Страхование как метод управления рисками.

7.2. Методические указания по проведению практических занятий по дисциплине

Практические занятия призваны научить студента самостоятельно работать с учебными текстами, анализировать материал. В начале занятия рекомендуется рассмотреть соответствующий теоретический материал. Затем идет практический разбор изучаемого материала, решаются задачи, разбирается каждый конкретный пример.

В начале практического занятия следует обратить внимание на теоретические вопросы по теме занятия. Первоначально идет изложение теоретического материала темы занятия. Затем в ряде вопросов преподавателя следует сконцентрировать внимание на основных идеях темы занятия. Вопросы должны включать в себя различные вариации элементарных ситуаций, отображающих основные идеи темы занятия в их взаимосвязи. Задаваемые вопросы должны быть конкретными и максимально проявлять в студентах их сообразительность.

Устный опрос требует большой предварительной подготовки: тщательного отбора содержания, всестороннего продумывания вопросов, задач и примеров, которые будут предложены, путей активизации деятельности всех студентов группы в процессе проверки, создания на занятии деловой и доброжелательной обстановки.

Различают фронтальный, индивидуальный и комбинированный опрос.

Фронтальный опрос проводится в форме беседы преподавателя с группой. Он органически сочетается с повторением пройденного материала, являясь средством для закрепления знаний и умений. Его достоинство в том, что в активную умственную работу можно вовлечь всех студентов группы. Для этого вопросы должны допускать краткую форму ответа, быть лаконичными, логически взаимосвязанными друг с другом, даны в такой последовательности, чтобы ответы студентов в совокупности могли раскрыть содержание раздела, темы. С помощью фронтального опроса преподаватель имеет возможность проверить выполнение студентами домашнего задания, выяснить готовность группы к изучению нового материала, определить степень усвоения нового учебного материала, который был только что разобран на занятии.

Индивидуальный опрос предполагает обстоятельные, связные ответы студентов на вопрос, относящийся к изучаемому учебному материалу, поэтому он служит важным учебным средством развития речи, памяти, мышления обучающихся. Чтобы сделать такую проверку более глубокой, необходимо ставить перед студентами вопросы, требующие развернутого ответа.

Вопросы для индивидуального опроса должны быть четкими, ясными, конкретными, емкими, иметь прикладной характер, охватывать основной, ранее пройденный материал программы. Их содержание должно стимулировать студентов логически мыслить, сравнивать, анализировать, доказывать, подбирать убедительные примеры, устанавливать причинно-следственные связи, делать обоснованные выводы и этим способствовать объективному выявлению знаний студентов.

Вопрос обычно задают всей группе и после небольшой паузы, необходимой для того, чтобы студенты поняли его и приготовились к ответу, вызывают для ответа конкретного студента.

Письменная проверка наряду с устной является важнейшим методом контроля знаний, умений и навыков студентов. Однородность работ, выполняемых студентами, позволяет предъявлять ко всем одинаковые требования и обеспечивает объективность оценки результа-

тов обучения. Применение этого метода дает возможность в наиболее короткий срок одновременно проверить усвоение учебного материала всеми студентами группы, определить направления для индивидуальной работы с каждым.

Письменная проверка используется во всех видах контроля и осуществляется как в аудиторной, так и во внеаудиторной работе (выполнение домашних заданий).

Типовые вопросы практических и семинарских занятий

План семинарского занятия №1 .Теоретико-организационные основы управления предпринимательскими рисками

Цель: обсуждение материала о задачах и функциях риск-менеджмента; функциональной структуре управления риском; рассмотрение алгоритма и организационных основ управления риском на предприятии; механизма мониторинга программ риск-менеджмента 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 предпринимательскую 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?

План семинарского занятия №2 . Виды 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.

План семинарского занятия №3 (4 часа). 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?

План семинарского занятия №4 . Методы оценки риска.

Цель: обсуждение методов оценки 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».
4. Приведите пример построения деревьев отказов.
5. Как производится оценка ущерба.

План семинарского занятия №5 . Управление рисками в системе риск-менеджмента.

Цель: обсуждение концепции приемлемого риска; рассмотрение особенностей активного и пассивного способов управления рисками; определение сущности, возможностей использования методов управления рисками организации и ознакомление с механизмом контроля и оценки эффективности мероприятий по управлению рисками.

Контрольные вопросы:

1. В чем заключается сущность концепции приемлемого риска?
2. Что означает активное и пассивное управление риском.
3. Проанализируйте возможности использования факторинга для управления риском.
4. Что такое аутсорсинг?
5. Перечислите варианты лимитирования рисков.
6. В чем заключается сущность хеджирования как метода управления рисками?
7. Что такое вертикальная интеграция предприятий (организаций)?
8. Как оценивается эффективность мероприятий по управлению рисками?

План семинарского занятия №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.

План семинарского занятия №7 . Самострахование.

Контрольные вопросы:

1. Формирование фонда риска
2. Преимущества и недостатки самострахования.
3. Кэптивные страховые компании (причины, цели создания, преимущества, недостатки и типы кэптивных страховых компаний).
4. Другие методы самострахования.

План семинарского занятия №8. Страхование.

Цель: усвоение материала 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)?

7.3. Методические рекомендации по использованию информационно-коммуникационных технологий обучения

Для изучения лекционного материала дисциплины могут применяться аудиовизуальные (мультимедийные) технологии, которые не отрицают традиционные, проверенные временем методы преподавания, но, при этом, они повышают наглядность, информативность, оперативность в подаче информации, позволяют экономить время занятий.

Каждое семинарское занятие имеет свою особую форму проведения, свою методологическую специфику, что позволяет развивать у студентов различные общекультурные, общепрофессиональные и профессиональные компетенции. Постановка проблемы, разбор актуальных конкретных и гипотетических ситуаций, создание атмосферы диалога между преподавателем и группой позволяет работать индивидуально и в малых группах, коллективно обсуждать определенный тематический материал, а также инициировать самостоятельную работу студентов. При осмыслении содержания вопросов практических занятий преследуется цель соблюдать преемственность в профессиональном и в творческом развитии студентов.

Контроль самостоятельной работы студентов призван сделать процесс обучения более целостным и органичным. Его задача не оставить без внимания даже, на первый взгляд, малозначительные вопросы.

Вопросы и темы, отводимые на выполнение самостоятельной работы по дисциплине, а также критерии оценивания по каждому виду работы содержатся в разделе 8 РПД.

7.4. Методические рекомендации по подготовке краткого сообщения по результатам работы с литературой и источниками

Для подготовки краткого сообщения студент использует предложенные преподавателем литературу и источники (см. п. 9), а также самостоятельно выявленный материал.

Объем сообщения – 5 минут (2-3 страницы текста). Работа должна состоять из частей: 1) краткий анализ источника 2) основные цели автора(ов) источника 3) основные идеи, отраженные в источнике 4) краткие выводы.

Примерные темы кратких сообщений:

- Роль и место системы риск-менеджмента на предприятии.
- Факторы предпринимательских рисков.
- Хеджирование рисков.
- Самострахование предпринимательских рисков.

8. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (ОК-2, ПК-12)

Рабочая программа предполагает текущий и промежуточный контроль знаний обучающихся. Проведение текущего и промежуточного контроля по дисциплине осуществляется в соответствии с Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, магистратуры и специалитета в СОГУ.

8.1. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости

Текущий контроль – это непрерывно осуществляемый мониторинг уровня освоения знаний и формирования умений и навыков в течение семестра. Текущий контроль знаний, умений и навыков студентов осуществляется в ходе учебных (аудиторных) занятий, проводимых по расписанию.

Формами текущего контроля могут быть опросы на практических и семинарских занятиях, а также короткие (например, до 15 мин.) задания, выполняемые обучающимися в начале занятия с целью проверки наличия знаний, необходимых для усвоения нового материала или в конце занятия для выяснения степени усвоения материала.

Текущий контроль успеваемости обучающихся по программам по программам магистратуры в соответствии с Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования - программа бакалавриата, программам специалитета и программам магистратуры в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Северо-Осетинский государственный университет имени Коста Левановича Хетагурова» (утверждено приказом № 173 от 08.07.2020 г.) осуществляется в соответствии с рабочей программой дисциплины с использованием следующей системы оценивания: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно», «зачтено», «не зачтено».

Критерии оценивания самостоятельной работы обучающихся

Критерии оценивания рефератов (максимальное количество баллов – 5)

Наименование критерия	Наименование показателей	Максимальное количество баллов
степень раскрытия сущности проблемы	соответствие содержания темы доклада; полнота и глубина раскрытия основных понятий; знание и понимание проблемы, умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, основные положения; умение четко и обоснованно формулировать выводы; «трудозатратность» (объем изученной литературы, добросовестное отношение к анализу проблемы); самостоятельность, способность к определению собственной позиции по проблеме и к практической адаптации материала.	3
ответы на уточняющие вопросы	ответ структурирован, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, демонстрируется высокий уровень участия в дискуссии	1
соблюдение требований по оформлению	точность в цитировании и указании источника текстового фрагмента, правильность, аккуратность оформления, соблюдение требований к объему реферата; грамотность культура изложение материала	1

Критерии оценивания презентаций (максимальное количество баллов – 5)

Наименование критерия	Критерии оценивания			
	5	4	3	2
Содержание презентации	Четко сформулирована цель и раскрыта тема исследования. В краткой форме дана полная информация по теме и дан ответ на проблемный вопрос. Даны ссылки на используемые ресурсы.	Сформулирована цель и тема исследования. Частично изложена информация по теме и дан ответ на проблемный вопрос. Даны ссылки на используемые ресурсы.	Сформулирована цель и тема исследования. Содержание полностью не раскрыто. Информация по теме неточна. Проблема до конца не решена. Не даны ссылки на используемые ресурсы.	Не сформулирована цель и тема. Проблема не решена.
Дизайн презентации	Соблюдается единый стиль оформления. Презентация	Соблюдается единый стиль оформления.	Не соблюдается единый стиль оформления.	Не соблюдается стиль

	красочная и интересная. Используются эффекты анимации, фон, фотографии. В презентации присутствуют авторские находки.	Слайды просты в понимании. Используются некоторые эффекты и фон.	Слайды просты в понимании. Эффекты и фон не используется.	оформления. Слайды просты в понимании.
Представление презентации	Автор хорошо владеет материалом по теме. Использует научную терминологию. Обладает навыками ораторского искусства. Полно и точно цитируется использованная литература	Автор владеет материалом по теме, но не смог заинтересовать аудиторию. Недостаточно цитируется литература.	Автор не показал компетентности в представлении презентации. Использованные факты не вызывают доверия. Недостаточно цитируется литература.	Представлены искаженные данные

Критерии оценивания устного и письменного ответа на практическом занятии по результатам работы с литературой и источниками

Оценка	Критерий
5	Содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, ответ структурирован, даны правильные аргументированные ответы на уточняющие вопросы, демонстрируется высокий уровень участия в дискуссии.
4	Содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, но имеются неточности, при этом ответ неструктурирован и демонстрируется средний уровень участия в дискуссии.
3	Содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, демонстрируется низкий уровень участия в дискуссии, ответ неструктурирован, информация трудна для восприятия.
2	Содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, демонстрируется слабое владение категориальным аппаратом, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, участие в дискуссии отсутствует, ответ неструктурирован, информация трудна для восприятия.

8.2. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

Формы промежуточного контроля по данной дисциплине – зачет. Система оценивания результатов промежуточной аттестации в СОГУ по зачетам – «зачтено», «не зачтено».

Критерии оценивания ответа студента на зачете

<i>Характеристика ответа</i>	<i>оценка</i>
Дан полный, развернутый ответ на поставленные вопросы, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента.	«зачтено»
Даны полные, развернутые ответы на поставленные вопросы, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя.	«зачтено»
Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	«зачтено»
Дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	«не зачтено»

Зачет проводится в устной форме.

Вопросы для подготовки к зачету

1. Сущность категории «риск»; эволюция представлений о риске.
2. Объективные и субъективные стороны риска; причины возникновения предпринимательского 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-менеджмента. 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.

Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Уровень сформированности компетенций			
«Минимальный уровень не достигнут»	«Минимальный уровень»	«Средний уровень»	«Высокий уровень»
<u>Компетенции не сформированы.</u> Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы.	<u>Компетенции сформированы.</u> Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности	<u>Компетенции сформированы.</u> Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практи-	<u>Компетенции сформированы.</u> Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоя-

	практического навыка.	ческого навыка.	тельности, высокая адаптивность практического навыка
Описание критериев оценивания			
<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - существенные пробелы в знаниях учебного материала; - допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; - непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий; - отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины; - отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкую степень контактности. 	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - знания теоретического материала; - неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; - неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы; - недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины; - умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить. 	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; - твердые знания теоретического материала. - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; - правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы; - умение решать практические задания, которые следует выполнить; - владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины; - наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам. <p>Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов, присутствует неуверенность в ответах.</p>	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; - полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий; - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории; - логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания, а также дополнительные вопросы экзаменатора; - умение решать практические задания; - свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.
Оценка «не зачтено»	Оценка «зачтено»	Оценка «зачтено»	Оценка «зачтено»

9. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) основная литература:

1. 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
2. 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

б) дополнительная литература:

3. Елисеев, А.С. Экономика / А.С. Елисеев. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2017. – 528 с.
https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=454064
4. https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=454064
5. Земцова, Л.В. Страхование предпринимательских рисков: конспект лекций / Л.В. Земцова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Томский Государственный Университет Систем Управления и Радиоэлектроники (ТУСУР). – Томск : ТУСУР, 2016. – 115 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=480998>.
6. Кулешова, Е.В. Управление рисками проектов / Е.В. Кулешова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Томский Государственный Университет Систем Управления и Радиоэлектроники (ТУСУР). – 2-е изд., доп. – Томск : Эль Контент, 2015. – 188 с. : схем., табл.

в) электронные библиотечные системы, с которыми у СОГУ имеется действующий договор, современные профессиональные базы, информационные справочные системы:

Информационно-правовой портал «Гарант» (<http://www.garant.ru/>).

Справочная правовая система КонсультантПлюс (<http://www.consultant.ru/>).

eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: научная электронная библиотека. – URL: <http://www.elibrary.ru>.

Издательство «Юрайт» [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система. – URL: <http://biblio-online.ru>.

Университетская библиотека online [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система. – URL: <http://www.biblioclub.ru>.

ЭБС «Консультант студента» (<https://www.studmedlib.ru>).

Статистическая база данных «Росстат» (<https://rosstat.gov.ru/>).

Электронная база данных Правительства РФ «Электронное правительство» (<https://www.google.com/url?q=https://rosstat.gov.ru>).

10. Материально-техническое оснащение дисциплины

Проведение занятий семинарского типа предполагается в учебной аудитории №405 (учебный корпус №7 факультета экономики и управления), в которой имеются: Рабочее место преподавателя. Трибуна для выступлений. Доска меловая. Комплект специализированной учебной мебели. Наборы демонстрационного оборудования (мультимедийный проектор, экран, ноутбук, колонки) и учебно-наглядные пособия. Программное обеспечение: Windows 8.1 Professional; Office Standard 2010; Moodle, Cisco Webex.

Помещения для самостоятельной работы: аудитория №409. - Лаборатория (Компьютерный класс), в которой имеются: Комплект специализированной учебной мебели. Рабочее место

преподавателя. Трибуна для выступлений. Доска меловая. Комплект специализированной учебной мебели. Наборы демонстрационного оборудования (мультимедийный проектор, экран).

Windows 7.1 Professional; Office Standard 2016; Win Rar; Microsoft Visio; Microsoft Visual studio. Moodle, Cisco Webex.

Библиотека, в том числе читальный зал: столы, стулья, Компьютеры (в т.ч. с выходом в интернет, доступом в ЭИОС), программное обеспечение: Adobe flash player 31; Adobe reader 10; Java 6.0; K-Lite Codec Pack; Winrar; Microsoft Office 10; Microsoft Visio 10; Microsoft Visual studio; Консультант плюс; Moodle, Cisco Webex. Учебные и научные фонды библиотеки СОГУ, доступ к электронным библиотечным ресурсам:

ЭБС «Университетская библиотека Online» <http://www.biblioclub.ru>

Электронная библиотека диссертаций РГБ (ЭБД РГБ) <https://dvs.rsl.ru>

Электронная библиотека «Консультант студента» <http://www.studmedlib.ru/>

Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>

База данных «ЭБС elibrary» <http://elibrary.ru>

Электронная библиотека «Юрайт» <http://biblio-online.ru>.

11. Лист обновления/актуализации

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2020-2021 учебном году на заседании кафедры экономики от 10 марта 2020 г., протокол № 8.

Программа одобрена на заседании Совета факультета экономики и управления от 30 марта 2020 г., протокол № 6.