

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

**РАБОЧАЯ ПРОГРАМА ДИСЦИПЛИНЫ
«Риск-менеджмент»**

Направление 38.03.02 МЕНЕДЖМЕНТ

Квалификация (степень) выпускника – Бакалавр

**Год начала подготовки – 2023
Форма обучения – очная**

Утверждена в составе ОПОП.

Составители: к.э.н., доцент кафедры экономики Быдтаева Э.Е.

Владикавказ 2023

1. Структура, и общая трудоемкость дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы (108 часов).
Форма промежуточной аттестации – зачет.

	Очная форма обучения
Курс	3
Семестр	5
Лекции	18
Практические (семинарские) занятия	36
Лабораторные занятия	-
Итого аудиторных занятий	54
Самостоятельная работа	54
Курсовая работа	-
Экзамен	-
Зачет	+
Общее количество часов	108 / 3 зет

2. Цели освоения дисциплины

Целью изучения дисциплины «Риск-менеджмент» является освоение обучающимися 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

Б1.В ДВ.05.03

Дисциплина «Риск-менеджмент» является дисциплиной по выбору вариативной части учебного плана подготовки бакалавра по направлению Менеджмент.

Для изучения курса необходимо знание дисциплин «Предпринимательство», «Теория вероятностей и математическая статистика».

4. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Коды компетенций	Содержание компетенций
УК-10	способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности
ПК-6	владение навыками стратегического управления деятельностью организации (подразделения)

Взаимосвязь планируемых результатов обучения по дисциплине с формируемыми компетенциями ОПОП

Коды компетенций	Планируемые результаты обучения, соответствующие формируемым компетенциям ОПОП	
	Знать	Уметь
УК-10	- подходы к оценке воздействия макроэкономической среды на функционирование организаций; - методику выявления и анализа рисков.	- оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций; - выявлять и анализировать риски.
ПК-6	- методику выявления и анализа рыночных и специфических рисков; - методы управления рисками.	- выявлять и анализировать рыночные и специфические риски; - принимать стратегические решения по управлению рисками.

5. Содержание и учебно-методическая карта дисциплины

Таблица 5.1

Номер	Наименование тем (вопросов), изучаемых по дисциплине	Занятия		Самостоятельная работа студентов		Формы контроля	Литература
		л	пр	Содержание	Часы		
1	Сущность и основные понятия категории «риск»	4	8	Риск, как следствие внешнего воздействия на организацию. Концепция конфликта целей в организации.	10	Презентация, устный опрос, реферат, решение ситуационных задач	[1-23]
2	Система риск-менеджмента на предприятии	2	4	Цели, задачи и функции риск-менеджмента; функциональная структура риск-менеджмента; алгоритм управления риском в системе управления предприятием; организация управления риском	10	Презентация, устный опрос, реферат, решение ситуационных задач	[1-23]

				предприятия; мониторинг программ риск-менеджмента.			
3	Идентификация рисков	4	8	Основные подходы к выявлению риска; опросные листы; структурные диаграммы; карты потоков; прямая инспекция; анализ финансовой и управленческой отчетности; опросные листы; структурные диаграммы; карты потоков; прямая инспекция; анализ финансовой и управленческой отчетности	12	Презентация, устный опрос, реферат, решение ситуационных задач	[1-23]
4	Методы оценки рисков	4	8	Оценка вероятности неблагоприятных событий; метод построения деревьев событий; метод «события – последствия»; метод деревьев отказов; оценка ущерба.	10	Презентация, устный опрос, реферат, решение ситуационных задач	[1-23]
5	Технологии управления предпринимательскими рисками	4	8	Затраты на риск; структура затрат при различных методах управления риском; страховые риски; виды страхования; методы страхования; передача рисков.	12	Презентация, устный опрос, реферат, решение ситуационных задач	[1-23]
	ИТОГО	18	36		54		

Примечание:

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

При использовании индивидуальных образовательных траекторий в рамках индивидуального учебного плана подготовки специалиста 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 лекции и практические (семинарские) занятия с использованием современных интерактивных технологий;
- лекция-диалог – содержание подается через серию вопросов, на которые студент должен отвечать непосредственно в ходе лекции;
- реферат – студент готовит краткое сообщение по вопросу темы, оформляет работу в соответствии с требованиями и сдает ее преподавателю;
- 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, Webex и др.);
- 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), в ходе проведения автоматизированного тестирования и т.д.

7. Методические указания по дисциплине «Риск-менеджмент»

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.

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется на всем протяжении изучения дисциплины. В соответствии с утвержденной в учебном плане трудоемкостью она составляет 54 часов и состоит из:

- работы студентов с лекционными материалами, поиска и анализа литературы и электронных источников информации по заданной теме;
- выполнения заданий для самостоятельной работы в ЭИОС СОГУ;
- подготовки рефератов;
- подготовки презентаций;
- изучения теоретического и статистического материала для подготовки к семинарским занятиям; подготовки к зачету.

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 основные 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 «Риск-менеджмент»

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. Управление рисками в банковской системе.
12. Основные способы и инструменты управления рисками.
13. Концепция рисковой стоимости.
14. Анализ странового риска.
15. Управление инвестиционными рисками. Метод Монте-Карло.
16. Хеджирование как способ управления рисками.
17. Декларация промышленной безопасности.
18. Область применения, принципы, процесс создания риск-менеджмента.
19. Принципы процесса управления рисками: принцип максимизации, принцип минимизации, принцип адекватности реакции, принцип принятия риска.
20. 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

1. Категория риска в науке и практике управления.
2. Классификация рисков.
3. Организация процесса управления риском на предприятии.
4. Методы выявления риска.
5. Финансирование риска.
6. Страхование.

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 результатов 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).

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.

Компьютерное тестирование позволяет осуществлять итоговый контроль знаний студентов. Тестовый материал включает в себя содержание вопросов по каждому из обозначенных программой разделов.

Каждый вопрос предполагает один или несколько вариантов ответов, среди которых имеются абсолютно неверный, правильный и/или в большей или меньшей степени раскрывающий сущность вопроса. В тестовых заданиях есть вопросы на соответствие. В процессе компьютерного тестирования, задача студента определяется как выбор правильного ответа из многообразия вариантов.

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

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

Рабочая программа предусматривает проведение практических и семинарских занятий, а также следующие виды работ: самостоятельную работу студентов по подготовке устных ответов, написанию рефератов, подготовку презентаций и обсуждений по темам дисциплины, решение задач.

Рабочая программа предполагает текущий, рубежный и промежуточный контроль знаний обучающихся.

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 студентами в начале занятия с целью проверки наличия знаний, необходимых для усвоения нового материала или в конце занятия для выяснения степени усвоения материала.

Рубежный контроль осуществляется по окончании изучения части материала в заранее установленное время. Рубежный контроль проводится с целью определения качества усвоения материала. В течение семестра проводится два таких контрольных мероприятия по графику.

Промежуточный контроль – итоговая оценка знаний студента, осуществляется по накопительной системе суммированием баллов, полученных в процессе текущего и рубежного контроля.

Форма промежуточного контроля – зачет.

Проведение текущего, рубежного 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.

Балльная структура оценки

Форма контроля	Макс. кол-во баллов
<i>Текущая оценка студента в течение 1-8 недели состоит из:</i>	20
• Выполнения заданий на семинарских (практических) занятиях	10
• Оценки самостоятельной работы	10
1-е рубежное тестирование	15
<i>Текущая оценка студента в течение 10-17 недели состоит из:</i>	20
• Выполнения заданий на семинарских (практических) занятиях	10
• Оценки самостоятельной работы	10
2-е рубежное тестирование	15
Итого	70

Методика формирования результирующей оценки

В ходе текущего контроля студенты могут набрать 0-100 баллов:

1-я рубежная аттестация - максимально 35 баллов; из них:

- от 0 до 15 баллов (рубежная аттестация) – тестирование в центре тестирования СОГУ;
- от 0 до 20 баллов (текущая оценка) – активная работа за данный период на семинарских (практических) занятиях;

2-я рубежная аттестация – максимально 35 баллов; из них:

- от 0 до 15 баллов (рубежная аттестация) – тестирование в центре тестирования СОГУ;
- от 0 до 20 баллов (текущая оценка) – активная работа за данный период на семинарских (практических) занятиях.

Промежуточный контроль:

За устный ответ на зачете студент получает 0-30 баллов.

Студенты, получившие в ходе текущего и рубежного контроля 50-70 баллов, автоматически получают «зачет». Для получения более высокого балла студент обязан явиться на зачет и сдавать зачет по шкале от 0 до 30 баллов в дополнение к накопленным за семестр баллам.

Результирующая оценка складывается в соответствии с Положением о БРС оценки успеваемости студентов для направлений бакалавриата и специалитета в ФГБОУ ВО СОГУ.

Результирующая оценка складывается в соответствии с Положением о БРС оценивания обучающихся очной формы обучения по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата и специалитета в ФГБОУ ВО СОГУ.

8.1. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости

Критерии оценивания самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Оценочный лист защиты рефератов

Наименование показателя	Выявленные недостатки и замечания	Количество баллов
Качество исследовательской работы (реферата)		
1. Грамотность изложения и качество оформления работы		0,5
2. Самостоятельность выполнения работы, глубина проработки материала, использование рекомендованной и справочной литературы		0,5
3. Обоснованность и доказательность выводов		1
Общая оценка за выполнение		2
Качество выступления		
1. Соответствие содержания доклада содержанию работы		0,5
2. Выделение основной мысли работы		0,5
3. Качество изложения материала		0,5
Общая оценка выступление		1,5
Ответы на дополнительные вопросы по содержанию работы		
Вопрос 1		0,5
Вопрос 2		0,5
Вопрос 3		0,5
Общая оценка за ответы на вопросы		1,5
Итоговая оценка		5

Критерии оценивания студента за подготовку презентации

Баллы	Критерии		
	Содержание презентации	Дизайн презентации	Представление презентации

4	Четко сформулирована цель и раскрыта тема исследования. В краткой форме дана полная информация по теме исследования и дан ответ на проблемный вопрос. Даны ссылки на используемые ресурсы.	Соблюдается единый стиль оформления. Презентация красочная и интересная. Используются эффекты анимации, фон, фотографии. В презентации присутствуют авторские находки.	Автор хорошо владеет материалом по теме исследования. Использует научную терминологию. Обладает навыками ораторского искусства. Полно и точно цитируется использованная литература
3	Сформулированы тема и цель исследования. Частично изложена информация по теме исследования и дан ответ на проблемный вопрос. Даны ссылки на используемые ресурсы.	Соблюдается единый стиль оформления. Слайды просты в понимании. Используются некоторые эффекты и фон.	Автор владеет материалом по теме исследования, но не смог заинтересовать аудиторию. Недостаточно цитируется литература.
2	Сформулированы цель и тема исследования. Содержание раскрыто не полностью. Информация по теме исследования неточна. Проблема до конца не решена. Не даны ссылки на используемые ресурсы.	Не соблюдается единый стиль оформления. Слайды просты в понимании. Эффекты и фон не используются.	Автор не показал компетентности в представлении презентации. Использованные факты не вызывают доверия. Недостаточно цитируется литература.
1	Не сформулированы тема и цель исследования. Проблема не решена.	Не соблюдается стиль оформления. Слайды просты в понимании.	Представлены искаженные данные

*Критерии оценки устного и/или письменного ответа
на практическом занятии*

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.

Примерные задачи по дисциплине

1. По данным из таблицы условных стоимостей определить подходящее в условиях неопределенности решение, используя все известные критерии:

Альтернативы	Обстоятельства, руб.		
	очень удачный рынок	средний рынок	неудачный рынок
1. Большой завод	275 000	100 000	-150 000
2. Маленький завод	200 000	60 000	-10 000
3. Сверхурочное время	100 000	40 000	-1 000
4. Ничего не строить	0	0	0

Альфа-коэффициент равен 0,55.

2. При вложении капитала в мероприятие А из 200 случаев прибыль в 25 тыс. руб. была получена в 150 случаях, прибыль в 40 тыс. руб. была получена в 50 случаях. При вложении капитала в мероприятие В из 240 случаев прибыль в 20 тыс. руб. была получена в 150 случаях, прибыль в 50 тыс. руб. была получена в 90 случаях.

Выбрать вариант вложения капитала. Критерием выбора является наибольшая сумма средней прибыли.

3. Предприниматель имеет возможность: Вариант А: купить 200 ед. товара по цене 2000 руб. за ед. Вариант В: купить 500 ед. товара по цене 1500 руб. за ед. Предприниматель предполагает продавать товар по 3000 руб. за ед. Вероятность продажи 200 ед. товара – 0,6, вероятность продажи 500 ед. товара – 0,4.

Выбрать вариант вложения капитала.

4. При вложении капитала в мероприятие А колеблемость средней прибыли составляет 25%. При вложении капитала в мероприятие В колеблемость средней прибыли составляет 35%.

Выбрать вариант вложения капитала.

5. Объем реализации продукции за последние четыре года и доля рынка предприятия и сильнейшего конкурента по каждому виду продукции представлены в таблице:

Характеристика портфеля предложений предприятия

Виды продукции	Объем реализации по годам, тыс. руб.				Доля рынка, 2020 г., %	
	2017	2018	2019	2020	предприятия	конкурента
А	2400	2900	2900	2500	34	17
Б	510	550	590	649	33	21
В	0	0	90	130	5	7
Г	1650	1700	1850	2405	11	9
Д	200	240	280	448	15	10
Е	0	0	60	100	1	7
Ж	900	600	580	348	40	18
З	1000	1000	980	686	16	16
И	1600	1200	900	400	2	4

Составить матрицу БКГ, определить наиболее рискованные виды продукции.

8.2. Оценочные средства для проведения рубежной аттестации

Критерии оценивания результатов рубежного тестирования

Всего в тесте 15 вопросов. За каждый правильный ответ ставится 1 балл.
Тестирование проводится в центре тестирования СОГУ.

Примеры тестовых заданий для проведения рубежной аттестации

Риск — это (несколько вариантов ответа):
неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
вероятность провала программы продаж;
вероятность успеха в бизнесе.

К особенностям риска можно отнести (несколько вариантов ответа):
недостоверность;
потери;
достоверность;
вероятность;
сопоставимость.

Риск связан с выбором определенных альтернатив, расчетом вероятностей их исхода и принятием соответствующих решений:

да;
нет.

Риск определяется:
только в абсолютном выражении;
только в относительном выражении;
как в абсолютном, так и в относительном выражении.

В абсолютном выражении риск определяется величиной возможных (несколько вариантов ответа):

трудовых потерь;
материальных потерь;
потерь времени;
финансовых потерь;
виртуальных потерь.

8.3. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

Критерии оценивания ответа студента на зачете

Характеристика ответа	Баллы
------------------------------	--------------

<p>Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, 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.</p> <p>или</p> <p>Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, 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.</p>	15-30
<p>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.</p> <p>или</p> <p>Дан неполный ответ, представляющий 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. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.</p>	0-15

Зачет проводится в устной форме.

Вопросы для подготовки к зачету

1. Сущность категории «неопределенность»; основные причины, виды неопределенности.
2. Сущность категории «риск»; основные черты риска.
3. Объективные и субъективные стороны риска; внешние и внутренние факторы риска.
4. Абсолютные и относительные показатели риска. Виды потерь.
5. Абсолютные и относительные показатели риска. Зоны предпринимательского риска.
6. Классификация рисков.
7. Сущность, цель и принципы риск-менеджмента предприятия.
8. Организация риск-менеджмента на предприятии. Этапы процесса управления рисками.
9. Организация риск-менеджмента на предприятии. Органы управления риском на предприятии. Аутсорсинг управления риском.
10. Сущность, содержание идентификации рисков. Способы получения исходной информации о рисках: изучение документов; опросные листы; собеседование с ключевым персоналом.
11. Способы получения исходной информации о рисках: диаграммы организационной структуры предприятия; карты технологических потоков; инспекционные посещения; консультации экспертов.

12. Методы идентификации рисков: методы стратегического анализа и прогнозирования; метод планирования непрерывности бизнеса; анализ бизнес-процессов; анализ деревьев событий; групповая экспертная оценка.

13. Методы идентификации рисков: историко-ассоциативные методы; концептуальные переносы; метод рейтинговых оценок; метод использования аналогов; стресс-тестирование.

14. Картографирование рисков. Алгоритм построения матрицы (карты) рисков.

15. Статистические методы оценки риска. Среднее ожидаемое значение, дисперсия, среднеквадратическое отклонение, коэффициент вариации: расчет и анализ.

16. Аналитические методы оценки риска: анализ чувствительности; определение устойчивости и предельных значений показателей; определение точки безубыточности; построение «дерева» решений; метод Монте-Карло; корректировочный метод.

17. Методы и условия отказа от рисков.

18. Лимитирование рисков. Локализация рисков.

19. Методы компенсации рисков.

20. Диверсификация.

21. Страхование рисков.

22. Передача и хеджирование рисков.

23. Методы финансирования рисков.

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

<i>Уровень сформированности компетенций</i>			
«Минимальный уровень не достигнут» (менее 50 баллов) Компетенции не сформированы. Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы.	«Минимальный уровень» (50-70 баллов) Компетенции сформированы. Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	«Средний уровень» (71-85 баллов) Компетенции сформированы. Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	«Высокий уровень» (86-100 баллов) Компетенции сформированы. Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка
<i>Описание критериев оценивания</i>			

<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - существенные пробелы в знаниях учебного материала; - допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; - непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета; - 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 билета, присутствует неуверенность в ответах на вопросы.</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 билета, а также дополнительные вопросы преподавателя; - умение решать практические задания; - свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.
<p><i>Оценка «неудовлетворительно»/ незачет</i></p>	<p><i>Оценка «удовлетворительно»/зачет</i></p>	<p><i>Оценка «хорошо»/зачет</i></p>	<p><i>Оценка «отлично»/зачет</i></p>

9. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) основная литература:

1. ГОСТ Р 51901.11-2005. Менеджмент риска. Исследование опасности и работоспособности. Прикладное руководство

<https://internet-law.ru/gosts/gost/72348/>

2. ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011. Менеджмент риска. Методы оценки риска

<http://docs.cntd.ru/document/gost-r-iso-mek-31010-2011>

3. Каранина, Е. В. Управление рисками : механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник : [16+] / Е. В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с.

<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521>

4. 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

5. Черняков, М. К. Управление рисками : конспект лекций : учебное пособие : [16+] / М. К. Черняков, М. М. Чернякова ; под ред. М. К. Чернякова ; Новосибирский государственный технический университет. – Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2018. – 144 с.

<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574663>

6. 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

7. Рахимова, Н.Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование / Н.Н. Рахимов ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Оренбургский Государственный Университет. – Оренбург : ОГУ, 2016.

https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=469596&sr=1

8. 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

9. 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

10. 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

11. 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

12. Лаврова, А. П. Управление рисками : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки 43.03.01 Сервис : [16+] / А. П. Лаврова ; Санкт-Петербургский государственный аграрный университет (СПбГАУ). – Санкт-Петербург : Санкт-Петербургский государственный аграрный университет (СПбГАУ), 2022. – 166 с.

<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699453>

13. Анализ и управление рисками организации: Учебное пособие / Н.А. Рыхтикова. - М.: Форум: ИНФРА-М, 2016.

14. Риски в торговле. Управление рисками: Практическое пособие / Е.А. Саркисова. - М.: Дашков и К: Научная книга, 2014.

15. Риск-менеджмент: Учебное пособие / Н.Н. Малашихина, О.С. Белокрылова. – Ростов н/Д: Феникс, 2014.

16. Теория и управление рисками в страховании / В.В. Шахов, В.Г. Медведев, А.С. Миллерман. - М.: ФиС, 2013.

17. Управление рисками в международном бизнесе: Учебник / О.И. Дегтярева; Российская академия образования. - М.: Флинта: МПСИ, 2018.

18. Управление рисками в туристском бизнесе: Учебное пособие / А.Б. Косолапов. - М.: КНОРУС, 2009.

19. Управление рисками промышленного предприятия: опыт и рекомендации / Р.Н. Федосова, О.Г. Крюкова. - М.: Экономика, 2018.

20. Управление рисками: Задачи и решения: Учебно-практическое пособие / Г.И. Просветов. - М.: Альфа-Пресс, 2018.

21. Управление рисками: Учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000) / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.

22. Управление рисками: Учебное пособие / Г.В. Чернова, А.А. Кудрявцев. - М.: Проспект, 2012.

23. Управление риском: Учебное пособие для вузов / Н.В. Хохлов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999. – 239 с.

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:

Аудитория, УК №7 . Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации:

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:

Лаборатория (Компьютерный класс), УК №7:

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.