

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Максимов Алексей Борисович
Должность: директор департамента по образовательной политике
Дата подписания: 23.09.2023 16:46:41
Уникальный программный ключ:
8db180d1a3f02ac9e60521e5672742735c18b1d6

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение

высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
/Московский Политех/



УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета

экономики и управления

Г.А. Аркатов

«31» августа 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Управление рисками в бизнесе»

Направление подготовки

27.04.02 «Управление качеством»

Образовательная программа

«Управление бизнес-системами»

Квалификация (степень) выпускника

Магистр

Форма обучения

Очная, очно-заочная

Москва, 2021

1. Цели и задачи дисциплины

Цели дисциплины «Управление рисками в бизнесе»: формирование системы ключевых компетенций, обеспечивающих эффективность управления финансовыми рисками организации, овладение знаниями и навыками в области риск-менеджмента организации.

Задачи дисциплины: «Управление рисками в бизнесе»:

- изучение современных концепций экономических рисков и неопределенности;
- изучение экономической безопасности деятельности предприятий;
- изучение инструментов и методов оценки риска;
- изучение теоретических и практических навыков управления рисками.

2. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина «Управление рисками в бизнесе» относится к числу базовых учебных дисциплин Б.1.1. Дисциплина «Управление рисками в бизнесе» взаимосвязана логически и содержательно-методически со следующими дисциплинами и практиками ОП:

- «Внедрение систем управления качеством в организации»
- «Менеджмент инновационных бизнес-процессов высокотехнологичных компаний»;
- «Системы поддержки принятия управленческих решений».

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы.

В результате освоения дисциплины (модуля) у обучающихся формируются следующие компетенции и должны быть достигнуты следующие результаты обучения как этап формирования соответствующих компетенций:

Код компетенции	В результате освоения образовательной программы обучающийся должен обладать	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ОПК-7	Способен оценивать и управлять рисками в системах обеспечения качества	ОПК-7.1: - основы теории управления и оценки рисков; - методы принятия организационно-управленческих решений на основе риск-метода в системах обеспечения качества; ОПК-7.2: - принимать управленческие решения в системах обеспечения качества по критерию наименьшего риска; - строить карты рисков;

		<ul style="list-style-type: none"> - проводить оценку рисков; - осуществлять аудит высокорисковых бизнес-систем; - использовать современные информационно-технические средства управления рисками; <p>ОПК-7.3:</p> <ul style="list-style-type: none"> - снижения рисков; - использования стратегий избегания рисков; - технологиями оценки неопределённости и риска; - навыками диагностики рисков в системах обеспечения качества.
--	--	---

4. Структура и содержание дисциплины.

Очная форма обучения.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, т.е. **144** академических часов (из них 99 часов – самостоятельная работа студентов).

Дисциплина изучается на втором курсе.

Третий семестр: семинарские занятия – 45 часов, форма контроля – зачет.

Очно- заочная форма обучения.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, т.е. **144** академических часов (из них 99 часов – самостоятельная работа студентов).

Дисциплина изучается на втором курсе.

Четвертый семестр: семинарские занятия – 45 часов, форма контроля – зачет.

Структура и содержание дисциплины «Управление рисками в бизнесе» по срокам и видам работы отражены в приложении.

Содержание разделов дисциплины

Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности

Методологические основы и понятийный аппарат риск-менеджмента. Характеристика составляющих системы риска: собственно риск, рисковая ситуация, управление рисками, страхование рисков и т.д. Риск на макро - и микроэкономическом уровнях. Современные классификации рисков и их основные проявления. Организация управления риском на предприятии (схема, методы воздействия на риск). Функции риск-менеджера в финансовой службе предприятия.

Тема 2. Классификация рисков

Критерии классификации. Опасность. Подверженность риску. Уязвимость. Взаимодействие с другими рисками. Информация о риске. Величина расходов (издержек). Специфические классификации рисков. Банковские риски. Страховые риски. Однородные риски.

Тема 3. Методы выявления (картографирования) риска

Методы получения исходной информации о риске (опросные листы, анализ финансовой отчетности, составление диаграмм, инспекции, консалтинг). Методы оценки риска (построение деревьев событий, события – последствия, деревья отказов, индексы опасности). Оценка размера ущерба (прямого, косвенного, основным и оборотным фондам, упущенной выгоды, гражданской ответственности, имущественного в физической форме, денежной форме).

Интегральная оценка риска (интегральная функция распределения, предельные и средние характеристики, интегральные показатели в финансовом планировании).

Тема 4. Измерители риска

Методы учета риска: методы дисконтирования, кумулятивного построения ставки дисконта. Инструменты оценки риска: среднеквадратическая характеристика риска, диверсификация, отношение, вероятность. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных рисков.

Тема 5. Финансирование как инструмент управления риском

Источники финансирования и затраты на риск. Страхование, как метод управления риском. Самострахование предприятий и деятельность кэптивных страховых компаний. Оценка эффективности методов управления риском. Экономические критерии оценки эффективности управления риском. Экономическая эффективность страхования и самострахования.

Тема 6. Основы теории предпринимательских рисков

Характеристика основных теорий предпринимательских рисков. Важность изучения проблем предпринимательских и их оценки. Сущность и виды предпринимательских рисков. Функции предпринимательского риска. Понятие анализа предпринимательского риска. Соотношение количественного и качественного анализа предпринимательского риска. Критерии количественной оценки предпринимательского риска. Основные методы количественного анализа предпринимательского риска.

Тема 7. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности

Понятие *риск* в предпринимательстве. Идея риска. Различия в определениях риска применительно к предпринимательству. Номинации источников рисков. Угрозы, опасности и риск. Баланс между риском и доходностью. Степень риска экономической деятельности. Группы факторов, влияющих на степень риска. Объективные факторы. Субъективные факторы.

Тема 8. Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков

Характеристика финансовых рисков и место риска банкротства в них. Действующее законодательство РФ о банкротстве предприятия. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства. Платежеспособность и ликвидность

предприятия в оценке риска банкротства предприятия.

Тема 9. Управление инвестиционным риском

Понятие рисков инвестирования. Экономическое содержание и классификация инвестиционных рисков. Структура инвестиционного риска. Субъекты инвестиционного риска. Проблема оценки риска инвестиционных проектов. Гарантии по инвестиционным проектам.

Тема 10. Риск и доходность портфеля

Определение и измерение риска. Распределение вероятностей и ожидаемая доходность. Анализ общего риска: активы, рассматриваемые изолированно. Анализ рыночного риска: активы входящие в портфель. Элементы общего риска акции. Модель β - анализа (модель оценки капитальных активов CAPM). Непрерывные распределения вероятностей (равномерное, треугольное, нормальное) и их применение.

Тема 11. Страхование и хеджирование

Основы опционного хеджирования. Преимущества и недостатки «колл»-опциона и «пут»-опциона. Портфели с покупкой акций и продажей «колл»-опционов. Портфели из акций и банковского счета (портфель защищающий обязательства). Динамический защищенный портфель. Защитные портфели основанные на опционах «пут». Сущность страхования рисков. Основные характеристики страховых контрактов. Исключения. Пределы. Франшиза. Совместный платеж. Расчет страховых операций. Преимущества и недостатки страхования рисков. Виды хеджирования финансовых рисков. Хеджирование с использованием опционов. Хеджирование с использованием фьючерсных контрактов. Хеджирование с использованием операции своп.

Тема 12. Управление дебиторным риском

Защита экспортеров и импортеров (аккредитив, документарное инкассо, банковские гарантии). Риск отказа от платежа (риск «делькредере»). Страхование рисков международного товарообмена. Договорные гарантии. Транспортный и ценовой риск.

Тема 13. Природа риска и его содержание

Сущность понятия *риск*. Взаимосвязь риска с неопределенностью. Отношения степени риска и неопределенности. Учет риска и неопределенности. Информационный и оценочный подход в разделении риска и неопределенности. Объективное и субъективное понимание риска. Структурные характеристики риска. Опасность. Подверженность риску. Уязвимость (чувствительность к риску). Степень взаимодействия рисков. Экономические риски. Сфера применения определения экономического риска.

Тема 14. Управление рисками в бизнесе в организации

Методологические основы управления рисками в экономике. Управление рисками в бизнесе. Стратегия. Тактика. Объект управления. Субъект управления. Функции. Система эвристических приемов для принятия решения. Многовариантность риск-менеджмента. Схема управления рисками. Основные этапы процесса управления риском. Анализ риска. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности. Принятие решения. Воздействие на риск. Контроль результатов.

Тема 15. Методы управления риском

Методы трансформации рисков. Отказ от риска. Снижение частоты ущерба или предотвращение убытка. Уменьшение размера убытков. Разделение риска (дифференциация и дублирование). Аутсорсинг риска. Методы финансирования рисков. Покрытие убытка из текущего дохода. Покрытие убытка из резервов. Покрытие убытка за счет использования займа. Покрытие убытка на основе самострахования. Покрытие убытка на основе страхования. Покрытие убытка на основе нестрахового пула. Покрытие убытка за счет передачи ответственности на основе договора. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов. Покрытие убытка на основе спонсорства.

Тема 16. Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками

Мониторинг программ управления рисками. Определение показателей. Создание системы измерения и отслеживания состояния параметров контроля. Сравнение реального состояния параметров контроля с их желаемым состоянием. Оценка результатов сравнения и принятия решения по корректировке. Взаимосвязь отчетности и контроля в процессе управления рисками. Предварительный контроль. Текущий контроль. Итоговый контроль.

5. Образовательные технологии.

Методика преподавания дисциплины «Управление рисками в бизнесе» и реализация компетентного подхода в изложении и восприятии материала предусматривает использование следующих активных и интерактивных форм проведения аудиторных занятий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся:

– устный опрос.

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

В процессе обучения используются следующие оценочные формы самостоятельной работы студентов, оценочные средства текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций:

Текущий контроль осуществляется на практических занятиях и в ходе выполнения контрольных работ. Формы текущего контроля: выполнение и проверка домашних заданий, устные и письменные опросы, дискуссии, обсуждения деловых хозяйственных ситуаций.

Итоговый контроль – зачет.

Критерии допуска к зачету: к сдаче зачета допускаются студенты, успешно освоившие учебную дисциплину в части выполнения практических индивидуальных заданий.

Зачет проводится в письменной (ответы на теоретические вопросы и выполнение практического задания) и устной (ответы на дополнительные вопросы) форме. При проведении зачета используются оценки «зачтено» «не зачтено»

Содержание самостоятельной работы студентов

1. Работа с рекомендованной литературой, поддерживающей теоретический и практический материал.

2. Работа с Интернет-ресурсами: мониторинг рисков финансово-хозяйственной деятельности и механизмов их снижения в современных условиях.

3. Содержание самостоятельной работы: подготовка презентаций на основе изучения проблемных вопросов управления рисками.

Текущий контроль осуществляется в следующих формах.

Доклад: тема доклада выбирается из списка предложенных тем. Доклад представляет собой устное сообщение 10-15 минут, сопровождающееся презентацией и раздаточным материалом для слушателей, в который помимо основных понятий обязательно включен список использованных источников. Раздаточный материал становится частью учебного материала студентов по указанной теме.

При выполнении текущего контроля возможно использование тестового материала. Образцы контрольных вопросов и заданий для проведения текущего контроля приведены в приложении. При реализации программы бакалавриата организация вправе применять электронное обучение и дистанционные образовательные технологии.

Предусмотрено использование разделов ЭОР «Управление рисками в бизнесе» (<https://online.mospolytech.ru/enrol/index.php?id=5962>).

6.1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).

6.1.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.

В результате освоения дисциплины (модуля) формируются следующие компетенции:

Код компетенции	В результате освоения образовательной программы обучающийся должен обладать
ОПК-7	Способен оценивать и управлять рисками в системах обеспечения качества

В процессе освоения образовательной программы данные компетенции, в том числе их отдельные компоненты, формируются поэтапно в ходе освоения обучающимися дисциплин (модулей), практик в соответствии с учебным планом и календарным графиком учебного процесса.

6.1.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, формируемых по итогам освоения дисциплины (модуля), описание шкал оценивания

Показателем оценивания компетенций на различных этапах их формирования является достижение обучающимися планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю).

ОПК-7. Способен оценивать и управлять рисками в системах обеспечения качества				
Показатели	Критерии оценивания			
	2	3	4	5
ОПК-7.1: - основы теории управления и оценки рисков; - методы принятия организационно-управленческих решений на основе риск-метода в системах обеспечения качества;	Обучающийся демонстрирует полное отсутствие или недостаточное знание: - основы теории управления и оценки рисков; - методы принятия организационно-управленческих решений на основе риск-метода в системах обеспечения качества;	Обучающийся демонстрирует неполное соответствие знания - основы теории управления и оценки рисков; - методы принятия организационно-управленческих решений на основе риск-метода в системах обеспечения качества. Допускаются значительные ошибки, проявляется недостаточность знаний, по ряду показателей, обучающийся испытывает значительные	Обучающийся демонстрирует частичное соответствие знания: - основы теории управления и оценки рисков; - методы принятия организационно-управленческих решений на основе риск-метода в системах обеспечения качества; , но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях.	Обучающийся демонстрирует полное соответствие следующих знаний -основы теории управления и оценки рисков; - методы принятия организационно-управленческих решений на основе риск-метода в системах обеспечения качества

		затруднения при оперировании знаниями при их переносе на новые ситуации.		
<p>ОПК-7.2:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принимать управленческие решения в системах обеспечения качества по критерию наименьшего риска; - строить карты рисков; - проводить оценку рисков: - осуществлять аудит высокорисковых бизнес-систем; - использовать современные информационно-технические средства управления рисками. 	<p>Обучающийся не умеет или в недостаточной степени умеет: разрабатывать и сравнивать альтернативы решений</p>	<p>Обучающийся демонстрирует неполное соответствие следующих умений: разрабатывать и сравнивать альтернативы решений. Допускаются значительные ошибки, проявляется недостаточность умений, по ряду показателей, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании умениями при их переносе на новые ситуации.</p>	<p>Обучающийся демонстрирует частичное соответствие следующих умений: разрабатывать и сравнивать альтернативы решений. Умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе умений на новые, нестандартные ситуации.</p>	<p>Обучающийся демонстрирует полное соответствие следующих умений: разрабатывать и сравнивать альтернативы решений. Свободно оперирует приобретенными умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.</p>
<p>ОПК-7.3:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками снижения рисков; - навыками использования стратегий избегания рисков; - технологиями оценки неопределённости и риска; - навыками диагностики рисков в системах обеспечения качества. 	<p>Обучающийся не владеет или в недостаточной степени владеет - навыками снижения рисков; - навыками использования стратегий избегания рисков; - технологиями оценки неопределённости и риска; - навыками диагностики рисков в системах обеспечения качества.</p>	<p>Обучающийся в недостаточной степени владеет: - навыками снижения рисков; - навыками использования стратегий избегания рисков; - технологиями оценки неопределённости и риска; - навыками диагностики рисков в системах обеспечения качества, допускаются значительные ошибки, проявляется недостаточность владения навыками</p>	<p>Обучающийся частично владеет: - навыками снижения рисков; - навыками использования стратегий избегания рисков; - технологиями оценки неопределённости и риска; - навыками диагностики рисков в системах обеспечения качества., но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях,</p>	<p>Обучающийся в полном объеме владеет: - навыками снижения рисков; - навыками использования стратегий избегания рисков; - технологиями оценки неопределённости и риска; - навыками диагностики рисков в системах обеспечения качества, свободно применяет полученные навыки в ситуациях повышенной сложности.</p>

		по ряду показателей, Обучающийся испытывает значительные затруднения при применении навыков в новых ситуациях.	переносе умений на новые, нестандартные ситуации.	
--	--	--	---	--

Шкалы оценивания результатов промежуточной аттестации и их описание:

Форма промежуточной аттестации: зачет.

Промежуточная аттестация обучающихся в форме зачёта проводится по результатам выполнения всех видов учебной работы, предусмотренных учебным планом по данной дисциплине (модулю), при этом учитываются результаты текущего контроля успеваемости в течение семестра. Оценка степени достижения обучающимися планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю) проводится преподавателем, ведущим занятия по дисциплине (модулю) методом экспертной оценки. При выполнении текущего контроля возможно использование тестового материала. По итогам промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) выставляется оценка «зачтено» или «не зачтено».

К промежуточной аттестации допускаются только студенты, выполнившие все виды учебной работы, предусмотренные рабочей программой по дисциплине (подготовка доклада).

<i>Шкала оценивания</i>	<i>Описание</i>
<i>Зачтено</i>	<i>Выполнены все виды учебной работы, предусмотренные учебным планом. Студент демонстрирует соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателей, оперирует приобретенными знаниями, умениями, навыками, применяет их в ситуациях повышенной сложности. При этом могут быть допущены незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.</i>
<i>Не зачтено</i>	<i>Не выполнен один или более видов учебной работы, предусмотренных учебным планом. Студент демонстрирует неполное соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателей, допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие знаний, умений, навыков по ряду показателей, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.</i>

Фонды оценочных средств представлены в приложении 2 к рабочей программе.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплин

а) основная литература:

1. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469401>

2. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 211 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02606-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451702>

б) дополнительная литература:

1. Королев, А. В. Экономико-математические методы и моделирование: учебник и практикум для вузов / А. В. Королев. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 280 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00883-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512225>

2. Громов, А. И. Управление бизнес-процессами: современные методы: монография / А. И. Громов, А. Фляйшман, В. Шмидт; под редакцией А. И. Громова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 367 с. — (Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-03094-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511132>

в) Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

Офисные приложения, Microsoft Office 2013 (или ниже) - Microsoft Open License - Лицензия № 61984042 Договор № 08-05/13 от 03.06.2013 Акт приема-передачи №961, Акт приема-передачи № 385

Операционная система, Windows 7 (или ниже) - MicrosoftOpenLicense – Лицензия№ 61984214, 61984216, 61984217, 61984219, 61984213, 61984218, 61984215; Договор № 08-05/13 от 03.06.2013 Акт приема-передачи №961

г) Интернет-ресурсы:

1. <http://www.gov.ru> Сервер органов государственной власти Российской Федерации.

2. <http://www.mos.ru> Официальный сервер Правительства Москвы.

3. <http://www.garant.ru> ГАРАНТ Законодательство с комментариями.

4. <http://www.gks.ru> Федеральная служба государственной статистики.

5. <http://www.rg.ru> Российская газета.

6. <http://www.prime-tass.ru> ПРАЙМ-ТАСС Агентство экономической информации.

7. <http://www.rbc.ru> РБК (РосБизнесКонсалтинг).

8. <http://www.ereport.ru> Мировая экономика.

9. <http://www.forecast.ru> ЦМАКП (Центр Макроэкономического Анализа и Краткосрочного Прогнозирования).

10. <http://www.cfin.ru> Корпоративный менеджмент.

11. <http://www.fin-izdat.ru> Издательский дом «Финансы и кредит»

12. <http://economist.com.ru> Журнал «Экономист».
13. <http://www.mevriz.ru> Журнал «Менеджмент в России и за рубежом»
14. <http://systems-analysis.ru/> Лаборатория системного анализа
15. <https://gtmarket.ru/concepts/7111> Системный анализ
16. <http://minpromtorg.gov.ru/> Министерство промышленности и торговли Российской Федерации.

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины.

Аудитория для лекционных и семинарских занятий общего фонда. Столы учебные со скамьями, аудиторная доска, переносной мультимедийный комплекс (проектор, проекционный экран, ноутбук). Рабочее место преподавателя: стол, стул.

9. Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера. При подготовке лекции преподаватель руководствуется рабочей программой дисциплины. В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Преподаватель приводит список используемых и рекомендуемых источников для изучения конкретной темы. В конце лекции обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции. При чтении лекций по дисциплине могут использоваться электронные мультимедийные презентации.

Методические указания для обучающихся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины. В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. На интерактивных занятиях студенты должны проявлять активность.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельной темы учебной дисциплины. Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по определяется учебным планом. При самостоятельной работе студент взаимодействует с рекомендованными материалами при участии преподавателя в виде консультаций. Для выполнения самостоятельной работы предусмотрено Методическое обеспечение. Электронно-библиотечной система (электронная библиотека) университета обеспечивает возможность индивидуального доступа каждого обучающегося из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет.

10. Методические рекомендации для преподавателя (Методические рекомендации по составлению презентаций)

Презентация (от английского слова - представление) – это набор цветных картинок-слайдов на определенную тему, который хранится в файле специального формата с расширением РР. Термин «презентация» (иногда говорят «слайд-фильм») связывают, прежде всего, с информационными и рекламными функциями картинок, которые рассчитаны на определенную категорию зрителей (пользователей).

Мультимедийная компьютерная презентация – это:

- динамический синтез текста, изображения, звука;
- самые современные программные технологии интерфейса;
- интерактивный контакт докладчика с демонстрационным материалом;
- мобильность и компактность информационных носителей и оборудования;
- способность к обновлению, дополнению и адаптации информации;
- невысокая стоимость.

Правила оформления компьютерных презентаций

Общие правила дизайна

Многие дизайнеры утверждают, что законов и правил в дизайне нет. Есть советы, рекомендации, приемы. Дизайн, как всякий вид творчества, искусства, как всякий способ одних людей общаться с другими, как язык, как мысль — обойдет любые правила и законы.

Однако, можно привести определенные рекомендации, которые следует соблюдать, во всяком случае, начинающим дизайнерам, до тех пор, пока они не почувствуют в себе силу и уверенность сочинять собственные правила и рекомендации.

Правила шрифтового оформления:

- Шрифты с засечками читаются легче, чем гротески (шрифты без засечек);

- Для основного текста не рекомендуется использовать прописные буквы.
- Шрифтовой контраст можно создать посредством: размера шрифта, толщины шрифта, начертания, формы, направления и цвета.
- Правила выбора цветовой гаммы.
- Цветовая гамма должна состоять не более чем из двух-трех цветов.
- Существуют не сочетаемые комбинации цветов.
- Черный цвет имеет негативный (мрачный) подтекст.
- Белый текст на черном фоне читается плохо (инверсия плохо читается).

Рекомендации по дизайну презентации

Чтобы презентация хорошо воспринималась слушателями и не вызывала отрицательных эмоций (подсознательных или вполне осознанных), необходимо соблюдать правила ее оформления.

Презентация предполагает сочетание информации различных типов: текста, графических изображений, музыкальных и звуковых эффектов, анимации и видеофрагментов. Поэтому необходимо учитывать специфику комбинирования фрагментов информации различных типов. Кроме того, оформление и демонстрация каждого из перечисленных типов информации также подчиняется определенным правилам. Так, например, для текстовой информации важен выбор шрифта, для графической — яркость и насыщенность цвета, для наилучшего их совместного восприятия необходимо оптимальное взаиморасположение на слайде.

Рассмотрим рекомендации по оформлению и представлению на экране материалов различного вида.

Оформление текстовой информации:

- размер шрифта: 24–54 пункта (заголовки), 18–36 пунктов (обычный текст);
- цвет шрифта и цвет фона должны контрастировать (текст должен хорошо читаться), но не резать глаза;
- тип шрифта: для основного текста гладкий шрифт без засечек (Arial, Tahoma, Verdana), для заголовка можно использовать декоративный шрифт, если он хорошо читается;
- курсив, подчеркивание, жирный шрифт, прописные буквы рекомендуется использовать только для смыслового выделения фрагмента текста.

Оформление графической информации:

- рисунки, фотографии, диаграммы призваны дополнить текстовую информацию или передать ее в более наглядном виде;
- желательно избегать в презентации рисунков, не несущих смысловой нагрузки, если они не являются частью стилевого оформления;
- цвет графических изображений не должен резко контрастировать с общим стилевым оформлением слайда;
- иллюстрации рекомендуется сопровождать пояснительным текстом;
- если графическое изображение используется в качестве фона, то текст на этом фоне должен быть хорошо читаем.

Содержание и расположение информационных блоков на слайде:

- информационных блоков не должно быть слишком много (3-6);

- рекомендуемый размер одного информационного блока — не более 1/2 размера слайда;
- желательно присутствие на странице блоков с разнотипной информацией (текст, графики, диаграммы, таблицы, рисунки), дополняющей друг друга;
- ключевые слова в информационном блоке необходимо выделить;
- информационные блоки лучше располагать горизонтально, связанные по смыслу блоки — слева направо;
- наиболее важную информацию следует поместить в центр слайда;
- логика предъявления информации на слайдах и в презентации должна соответствовать логике ее изложения.

Помимо правильного расположения текстовых блоков, нужно не забывать и об их содержании — тексте. В нем ни в коем случае не должно содержаться орфографических ошибок. Также следует учитывать общие правила оформления текста.

После создания презентации и ее оформления, необходимо отрепетировать ее показ и свое выступление, проверить, как будет выглядеть презентация в целом (на экране компьютера или проекционном экране), насколько скоро и адекватно она воспринимается из разных мест аудитории, при разном освещении, шумовом сопровождении, в обстановке, максимально приближенной к реальным условиям выступления.

Рабочая программа составлена на основе ФГОС ВО по направлению подготовки **27.04.02 Управление качеством**.

**Структура и содержание дисциплины «Управление рисками в бизнесе»
по направлению подготовки 27.04.02 «Управление качеством»
образовательная программа: «Управление бизнес-системами»
очная форма обучения**

п/п	Раздел	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов, и трудоемкость в часах					Виды самостоятельной работы студентов					Формы аттестации		
				Л	П/С	Лаб	СРС	КСР	К.Р.	К.П.	РГР	Реферат	К/р	Э	З	
1.	Природа риска и его содержание	3	1		2		6									+
2.	Управление рисками как элемент коммерческой деятельности	3	2		2		6									+
3	Классификация рисков	3	2		4		6									+
4	Методы выявления (картографирования) риска	3	3		2		6									+
5	Измерители риска	3	4		4		6									+
6	Финансирование как инструмент управления риском	3	5		2		6									+
7	Основы теории предпринимательских рисков	3	6		4		6									+
8	Место и роль рисков в предпринимательской деятельности	3	7		2		7									+
9	Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков	3	8		4		7									+
10	Управление инвестиционным риском	3	9		2		7									+
11	Риск и доходность портфеля	3	10		4		7									+
12	Страхование и хеджирование	3	11		2		7									+

13	Управление дебиторным риском	3	12		4		7								
14	Управление рисками в бизнесе в организации	3	13		2		7								+
15	Методы управления риском	3	14		3		7								+
16	Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками	3	15		2		7								+
	Всего часов по дисциплине				45		99								3

**Структура и содержание дисциплины «Управление рисками в бизнесе»
по направлению подготовки 27.04.02 «Управление качеством»
образовательная программа: «Управление бизнес-системами»
очно-заочная форма обучения**

п/п	Раздел	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов, и трудоемкость в часах					Виды самостоятельной работы студентов					Формы аттестации		
				Л	П/С	Лаб	СРС	КСР	К.Р.	К.П.	РГР	Реферат	К/р	Э	З	
1.	Природа риска и его содержание	4	1		2		6									+
2.	Управление рисками как элемент коммерческой деятельности	4	2		2		6									+
3	Классификация рисков	4	2		4		6									+
4	Методы выявления (картографирования) риска	4	3		2		6									+
5	Измерители риска	4	4		4		6									+
6	Финансирование как инструмент управления риском	4	5		2		6									+
7	Основы теории предпринимательских рисков	4	6		4		6									+
8	Место и роль рисков в предпринимательской деятельности	4	7		2		7									+
9	Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков	4	8		4		7									+
10	Управление инвестиционным риском	4	9		2		7									+
11	Риск и доходность портфеля	4	10		4		7									+
12	Страхование и хеджирование	4	11		2		7									+

13	Управление дебиторным риском	4	12		4		7								
14	Управление рисками в бизнесе в организации	4	13		2		7								+
15	Методы управления риском	4	14		3		7								+
16	Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками	4	15		2		7								+
	Всего часов по дисциплине				45		99								3

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХ)

Направление подготовки:
27.04.02 «Управление качеством»

Образовательная программа:
«Управление бизнес-системами»

Форма обучения: очная, очно-заочная

Тип профессиональной деятельности:
организационно-управленческая деятельность

Кафедра: «Менеджмент»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Управление рисками в бизнесе

Состав: 1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Описание оценочных средств:
темы докладов, вопросы к зачету

Составитель:
ст. преподаватель Кошель И.С.

Москва, 2021 год

ПОКАЗАТЕЛЬ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Управление рисками в бизнесе					
ФГОС ВО 27.04.02 «Управление качеством»					
В процессе освоения данной дисциплины студент формирует и демонстрирует следующие прикладные компетенции:					
КОМПЕТЕНЦИИ		Перечень компонентов	Технология формирования компетенций	Форма оценочного средства**	Степени уровней освоения компетенций
ИН-ДЕКС	ФОРМУЛИРОВКА				
ОПК-7	Способен оценивать и управлять рисками в системах обеспечения качества	<p>ОПК-7.1:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы теории управления и оценки рисков; - методы принятия организационно-управленческих решений на основе риск-метода в системах обеспечения качества; <p>ОПК-7.2:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принимать управленческие решения в системах обеспечения качества по критерию наименьшего риска; - строить карты рисков; - проводить оценку рисков: - осуществлять аудит высокорисковых бизнес-систем; - использовать современные информационно-технические средства управления рисками; <p>ОПК-7.3:</p>	лекция, самостоятельная работа, семинарские занятия	ДС 3	<p>Пороговый уровень освоения компетенции:</p> <p>владеет знанием</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы теории управления и оценки рисков; - методы принятия организационно-управленческих решений на основе риск-метода в системах обеспечения качества; <p>владеет умением</p> <ul style="list-style-type: none"> - принимать управленческие решения в системах обеспечения качества по критерию наименьшего риска; - строить карты рисков; - проводить оценку рисков. <p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - снижения рисков; - использования стратегий избегания рисков; <p>Продвинутый уровень освоения компетенции:</p> <p>владеет знаниями</p> <ul style="list-style-type: none"> - теории управления и оценки рисков; - методы принятия организационно-

		<ul style="list-style-type: none"> - снижения рисков; - использования стратегий избегания рисков; - технологиями оценки неопределённости и риска; - навыками диагностики рисков в системах обеспечения качества. 		<p>управленческих решений на основе риск-метода в системах обеспечения качества;</p> <p>владеет умением</p> <ul style="list-style-type: none"> - принимать управленческие решения в системах обеспечения качества по критерию наименьшего риска; - строить карты рисков; - проводить оценку рисков; - осуществлять аудит бизнес-систем; - использовать информационно-технические средства управления рисками; <p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - снижения рисков; - использования стратегий избегания рисков; - технологиями оценки неопределённости и риска; - диагностики рисков в системах обеспечения качества. <p>Высокий уровень освоения компетенции:</p> <p>владеет знаниями</p> <ul style="list-style-type: none"> - современные теории управления и оценки рисков; - методы принятия организационно-управленческих решений на основе риск-метода в различных системах обеспечения качества <p>владеет умением</p> <ul style="list-style-type: none"> - принимать управленческие решения в системах обеспечения качества по критерию наименьшего риска; - строить карты рисков; - проводить оценку рисков:
--	--	--	--	--

					<ul style="list-style-type: none"> - осуществлять аудит высокорисковых бизнес-систем; - использовать современные информационно-технические средства управления рисками; <p>владеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - комплексного снижения рисков; - использования системы стратегий избегания рисков; - различными технологиями оценки неопределённости и риска; - навыками диагностики рисков в различных системах обеспечения качества.
--	--	--	--	--	--

** - Сокращения форм оценочных средств см. в приложении 3 к РП.

**Перечень оценочных средств по дисциплине
Управление рисками в бизнесе**

№ ОС	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Доклад, сообщение (ДС)	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
2	Зачёт (З)	Итоговая форма оценки знаний. В высших учебных заведениях проводятся во время сессии.	Вопросы к зачёту

**Темы докладов (сообщений)
по дисциплине «Управление рисками в бизнесе»
(Формирование компетенций ОПК-7)**

1. Сущность и классификация рисков
2. Теории предпринимательских рисков
3. Сущность концепции случайности
4. Показатели оценки риска
5. Качественная оценка риска
6. Методы экспертных оценок
7. Нормативно-правовое регулирование рисков финансовых институтов
8. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций
1. Анализ предпринимательского риска и методы его проведения
2. Построение риск-профиля (карты рисков).
3. Оценка вероятности убытков
4. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения
5. Схемы переноса финансовых рисков: диверсификация, страхование, хеджирование
6. Организация риск-менеджмента на предприятии
7. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций
8. Этапы проведения анализа предпринимательского риска
9. Анализа рискованной ситуации и применения методов снижения риска

10. Содержание концепции финансового менеджмента «Риск - доходность».
 11. Сущность макроэкономического, производственного (делового) и финансового рисков
 12. Современные подходы к управлению рисками
 13. Основы и особенности страхования ответственности при осуществлении разных видов профессиональной деятельности
 14. Информация как источник неопределенности и риска.
 15. Альтернативные подходы к риск-менеджменту
1. Критерии принятия решения в условиях неопределенности
 2. Управление кредитными рисками
 3. Методы и модели оценки рисков
 4. Управление операционными рисками
 5. Инструментарий оценки и анализа риска утраты ликвидности и платежеспособности
 6. Методы анализа рисков инвестиционных проектов
 7. Анализ и оценка риска финансовых инвестиций
 8. Вычисление риска портфеля ценных бумаг
 9. Расчет рисковости стоимости (VAR, Value at Risk).
 10. Анализ валютных рисков. Последствия и методы контроля валютного риска

Критерии оценки доклада

Критерии оценки доклада

При определении оценки указанные условия должны выполняться полностью. Условие, выполняемое частично, считается невыполненным.

Оценка «отлично» при выполнении следующих условий:

1. В докладе раскрыты следующие вопросы:
 - суть рассматриваемого аспекта и причину его рассмотрения;
 - проанализирована база по выбранной проблематике;
 - описание существующих для данного аспекта проблем и предлагаемые пути их решения
2. Соблюдение регламента при представлении доклада
3. Представление, а не чтение материала
4. Использование актуальных нормативных, монографических и периодических источников литературы
5. Четкость дикции
6. Правильность и своевременность ответов на вопросы

Оценка «хорошо» при выполнении следующих условий: невыполнение любых двух из указанных условий.

Оценка «удовлетворительно» при выполнении следующих условий: невыполнение любых трех из указанных условий.

Оценка «неудовлетворительно»: невыполнение любых четырех из указанных условий

Критерии оценки презентации к докладу

	3 балла	4 балла	5 балла
Общая информация	Информация изложена частично. В работе использован только один ресурс.	Достаточно точная информация. В работе использовано более одного ресурса.	Представленная информация кратка и ясна, полностью соответствует теме работы. В работе использовано более одного ресурса.
Степень раскрытия проблемы	Тема раскрыта не полностью. Процесс решения проблемы неполный.	Тема раскрыта практически полностью. Процесс решения завершен.	Тема раскрыта максимально полно. Процесс решения завершен.
Оформление	Презентация технически выполнена верно (легко читаемый текст, приемлемое сочетание цвета текста и фона). Слайды просты в понимании.	Презентация технически выполнена верно (легко читаемый текст, приемлемое сочетание цвета текста и фона). Используются некоторые эффекты и фоны. Слайды просты в понимании.	Презентация технически выполнена верно (легко читаемый текст, приемлемое сочетание цвета текста и фона). Используются эффекты, фоны, графики и звуки, акцентирующие внимание на изложенной информации. Слайды просты в понимании.
Изложение материала	Презентационные слайды не содержат схематичных (рисуночных) изображений и перегружены текстом, представляющим собой целые предложения	Презентационные слайды содержат схематичные (рисуночные) изображений, но перегружена пояснительным текстом.	Презентационные слайды содержат только схематичные (рисуночные) изображения. Текст минимален. Все комментарии даются студентом при защите

Перечень вопросов к зачету по дисциплине «Управление рисками в бизнесе»

формирование компетенции ОПК-7

1. Риск, как финансовая категория.
2. Понятие управления риском.
3. Модель, технология и организация риск-менеджмента.
4. Факторы предпринимательского риска
5. Основные аксиомы управления рисками.
6. Законы управления рисками.
7. Принципы управления рисками.
8. Выделение факторов риска.
9. Идентификация факторов риска.
10. Основы построения системы факторов риска.
11. Классификационная схема видов риска в деятельности финансовых учреждений.
12. Предпринимательские потери и зоны риска.

13. Математические модели оценки риска.
14. Показателей оценки риска: абсолютные, относительные,
15. Показателей оценки риска: вероятностные, статистические, экспертные показатели.
16. Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
17. Модели комплексной бальной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
18. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
19. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности на основе зарубежных источников.
20. Модели диагностики риска банкротства предприятия. Модели прогнозирования восстановления платёжеспособности предприятия.
21. Идентификация рисков, результатов планирования и методы их анализа.
22. Модели оценки риска результатов планирования на основе расчёта точки безубыточности.
23. Модели оценки динамики зон риска результатов планирования на основе определения предельных издержек и цены продукта.
24. Механизм управления финансовым риском
25. Механизм управления производственным риском.
26. Механизм управления финансовым риском.
27. Механизм комплексного управления производственным и финансовым риском.
28. Механизм нейтрализации риска. Средства разрешения риска.
29. Приемы снижения степени риска. Методы компенсации риска.
30. Политика управления рисками.
31. Система критериев принятия рискованного решения.
32. Критерии принятия решения в условиях определенности, стохастической неопределенности, нестохастической неопределенности.
33. Эвристические правила принятия рискованного решения.
34. Понятие и виды методов управления рисками.
35. Административные, юридические методы управления рисками.
36. Сущность экономических методов управления рисками.
37. Понятие и содержание социальных методов управления рисками.
38. Особенности применения психологических методов управления рисками.
39. Производственные методы управления рисками.
40. Использование научно-прикладных методов в системе управления рисками.
41. Управленческая дисфункция, как причина возникновения внутренних рисков.
42. Управление технологическими рисками.
43. Коммуникативные риски и методы управления ими.
44. Психологические риски. Особенности управления социальными рисками.
45. Специфика возникновения и развития информационных рисков.
46. Сущность и основные направления страхования рисков.

- 47.Страхуемые и не страхуемые риски.
- 48.Страхование финансовых рисков.
- 49.Страхование экологических рисков.
- 50.Ограничения по типу рисков.
- 51.Ограничения по особенностям взаимоотношения сторон операции страхования.
- 52.Ограничения по особенностям отношения к риску.
- 53.Достоинства и недостатки страхования, как метода управления риском.
- 54.Виды страхования предпринимательского риска.
- 55.Рекомендуемое развитие страхования хозяйственных и инвестиционных рисков.