

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Максимов Алексей Борисович

Должность: директор департамента по образовательной политике

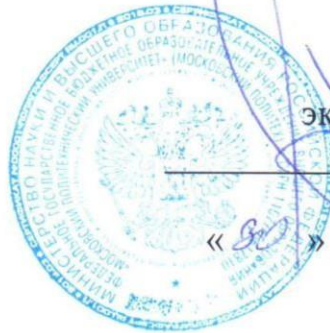
Дата подписания: 23.09.2023 15:32:19

Уникальный идентификатор документа

8db180d1a3f02ac9e60521a5672742735c18b1d6

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
/ МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХ /

УТВЕРЖДАЮ



Декан факультета
экономики и управления
/ А.А. Ефремов /

_____ 2019 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Управление рисками организации

Направление подготовки

38.03.02 Менеджмент

Образовательная программа:

Управление организацией

Квалификация (степень) выпускника

Бакалавр

Форма обучения

Очная, заочная

Москва 2019 г.

1. Цели освоения дисциплины.

К **основным целям** освоения дисциплины «Управление рисками организации» следует отнести формирование системы ключевых компетенций, обеспечивающих эффективность управления финансовыми рисками организации, овладение знаниями и навыками в области риск-менеджмента организации.

К **основным задачам** освоения дисциплины «Управление рисками организации» следует отнести изучение:

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

2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата

Дисциплина «Управление рисками организации» относится к вариативной части направления подготовки бакалавров 38.03.02 «Менеджмент» (Б.1.2).

Дисциплина «Управление рисками организации» взаимосвязана логически и содержательно-методически со следующими дисциплинами и практиками ОП:

В базовой части цикла (Б.1.1):

- Финансовый менеджмент;
- Стратегический менеджмент.

В вариативной части (Б.1.2):

- Проектная деятельность;
- Управление устойчивым развитием организации.

В части дисциплин по выбору (Б.1.3):

- Производственный менеджмент;
- Системный анализ в управлении.

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
ПК-5	способностью анализировать взаимосвязи между функциональными стратегиями компаний с целью подготовки сбалансированных управленческих решений	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методы оценки и снижения инвестиционных и операционных рисков <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценивать степень доходности и риска по направлениям деятельности и проектам <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками работы с моделями прогнозирования вероятности банкротства на предприятии.
ПК-15	умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методы оценки доходности и риска по направлениям деятельности и инвестиционным проектам; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать ситуации и проводить оценку устойчивости финансового положения предприятия; <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками работы с нормативной документацией и методиками оценки финансового положения предприятия, доходности проектов, степени риска

4. Структура и содержание дисциплины.

Очная форма обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы, т.е. **108** академических часов (из них 36 часов – самостоятельная работа студентов).

На четвертом курсе в восьмом семестре выделяется 3 зачетные единицы, т.е. **108** академических часов (из них 36 часов – самостоятельная работа студентов).

Восьмой семестр: лекции – 36 часов, семинарские занятия – 36 часов, форма контроля – экзамен.

Заочная форма обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы, т.е. **108** академических часов (из них 96 часов – самостоятельная работа студентов).

На пятом курсе в девятом семестре выделяется 3 зачетные единицы, т.е. **108** академических часов (из них 96 часов – самостоятельная работа студентов).

Девятый семестр: лекции – 6 часов, семинарские занятия – 6 часов, форма контроля – экзамен.

Структура и содержание дисциплины «Управление рисками организации» 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.

Семинар 1. Понятия, сущность и содержание управления рисками.

Вопросы к семинару 1:

1. Идея риска во многих случаях рассматривается как точка нарушения равновесия между опасностями и скрытыми возможностями. Как эта идея трактуется в соотношении риска и неопределенности экономической и

политической жизни?

2. Обозначьте на конкретных примерах различные понимания риска в бизнесе:

3. Потенциальная возможность наступления вероятного события, вызывающего определенный материальный ущерб

4. Какие изменения в социальной и политической жизни общества чаще всего приводят к принятию рискованных решений в управлении конкретной организацией?

5. Определите объективное и субъективное понимание риска.

6. В каких случаях управление рисками в организации будет иметь наибольший эффект?

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.

Семинар 2. Аксиомы, законы и принципы управления рисками.

Вопросы к семинару 2

1. На чем базируются основные аксиомы риск-менеджмента?

2. Назовите две противоположные зоны экономической деятельности.

3. Докажите на конкретных примерах верность второй аксиомы риск-менеджмента: в той или иной степени риск всегда присутствует во всех сферах деятельности организации.

4. Назовите объективные и субъективные факторы, влияющие на ход и исход экономической деятельности

5. Приведите примеры включения системы риск-менеджмента в

иерархическую систему управления организации (система противопожарной безопасности).

6. В каких случаях решения риск-менеджмента могут изменять решения общей системы управления?

7. В чем смысл закона неизбежности рисков? Какие выводы можно сделать из его действия?

8. Какие возможности для развития бизнеса дает использование закона сочетания потенциальных потерь и выгод?

9. Почему в организации всегда существует объективная вероятность неисполнения управленческих решений? Как с этим бороться?

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.

Семинар 3. Методология управления рисками

Вопросы к семинару 3

1. Почему в современной управленческой практике риск понимается как неотъемлемая часть единого процесса повышения конкурентноспособности и прибыльности?

2. Почему управление рисками рассматривается как ответственность на всех уровнях принятия решений?

3. Дайте определение методов управления.

4. Как работают организационные методы в управлении рисками? Покажите принцип действия на подборе и расстановке кадров.

5. Почему делегированию полномочий и распределению ответственности в системе управления рисками уделяется особое значение?

6. Перечислите экономические методы управления рисками.
7. Как формирование корпоративной культуры воздействует на отношение к риску в организации

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.

Семинар 4. Система управления риском

Вопросы к семинару 4

1. Дайте определение управлению рисками.
2. Почему управление рисками всегда носит системный характер?
3. Как соотносятся стратегия фирмы и варианты управления рисками?

Отметьте необходимые сочетания в графах.

4. Почему программа управления рисками всегда встраивается в общую систему управления и не может функционировать самостоятельно?
5. Для чего проводится учет внешних и внутренних ограничений деятельности в системе управления рисками?
6. На какие две группы делятся ресурсы организации в процессе управления рисками?

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.

Семинар 5. Оценка перспективного проекта.

Вопросы к семинару 5:

1. Срок окупаемости.
2. Прибыль на капитал.
3. Внутренняя норма прибыли.
4. Альтернативные методы принятия проекта.

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.

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.

Семинар 6. Преимущества и недостатки страхования рисков.

Вопросы к семинару 6:

1. Виды хеджирования финансовых рисков.
2. Хеджирование с использованием опционов.
3. Хеджирование с использованием фьючерсных контрактов.
4. Хеджирование с использованием операции своп.

Тема 13. Природа производственного 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.

Семинар 7. Риск-менеджмент в организации

Вопросы к семинару 7:

1. Методологические основы управления рисками в экономике.
2. Риск-менеджмент. Стратегия. Тактика. Объект управления.
3. Субъект управления. Функции.
4. Система эвристических приемов для принятия решения.
5. Многовариантность риск-менеджмента.
6. Схема управления рисками.
7. Основные этапы процесса управления риском.
8. Анализ риска.
9. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности.
10. Принятие решения. Воздействие на риск. Контроль результатов.

Тема 14. 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.

Семинар 8. Методы финансирования рисков.

Вопросы к семинару 8:

1. Покрытие убытка из текущего дохода.
2. Покрытие убытка из резервов.
3. Покрытие убытка за счет использования займа.
4. Покрытие убытка на основе самострахования.
5. Покрытие убытка на основе страхования.
6. Покрытие убытка на основе нестрахового пула.
7. Покрытие убытка за счет передачи ответственности на основе договора.
8. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов.
9. Покрытие убытка на основе спонсорства.

Тема 15. 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.

Семинар 9. Конкретные методы управления рисками

Вопросы к семинару 9:

1. Что означает метод аутсорсинга риска? В каких случаях он наиболее приемлем?
2. Как частота наступления убытков влияет на применение метода покрытия ущерба из текущего дохода. Докажите на конкретных примерах.
3. В чем заключается главный недостаток создания резервного фонда в организации? Какие проблемы в менеджменте может вызвать создание такого фонда?
4. Для организаций какого типа эффективно создание кэптивных страховых компаний? В чем их назначение?
5. Как создается нестраховой пул?
6. Какие критерии применяются при выборе методов управления рисками?
7. Основная цель этапа анализа альтернативных методов управления рисков
8. Как обеспечивает гибкость и адаптивность управления рисками этап мониторинга?
9. Что является целью оценки эффективности проведенных мероприятий?

5. Образовательные технологии.

Методика преподавания дисциплины «Управление рисками организации» и реализация компетентностного 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:

- подготовка докладов по управлению инвестиционными и операционными рисками, дискуссии по проблемным вопросам (по результатам самостоятельной работы);

-устный опрос;

- тесты по вопросам анализа рисков финансово-хозяйственной деятельности;

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 тестов, доклада, устного опроса. Итоговый контроль – экзамен.

Экзамен проводится в письменной (ответы на теоретические вопросы и выполнение практического задания) и устной (ответы на дополнительные вопросы) форме. При проведении зачета используются оценки «неудовлетворительно», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично».

Содержание самостоятельной работы студентов

Содержание самостоятельной работы: подготовка докладов 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;

- выполнение тестовых заданий;
- устный опрос.

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
-----------------	---

ПК-5	способностью анализировать взаимосвязи между функциональными стратегиями компаний с целью подготовки сбалансированных управленческих решений
ПК-15	умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании

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).

ПК-5 - способность анализировать взаимосвязи между функциональными стратегиями компаний с целью подготовки сбалансированных управленческих решений				
Показатель	Критерии оценивания			
	2	3	4	5
Знать: - методы оценки и снижения инвестиционных и операционных рисков	Обучающийся демонстрирует полное отсутствие или недостаточное соответствие следующих знаний: общая терминология в области управления рисками и антикризисного управления, о содержании процесса управления рисками, его основных этапах.	Обучающийся демонстрирует неполное соответствие следующих знаний: общая терминология в области управления рисками и антикризисного управления, о содержании процесса управления рисками, его основных этапах. Допускаются значительные ошибки, проявляется недостаточность	Обучающийся демонстрирует частичное соответствие следующих знаний: общая терминология в области управления рисками и антикризисного управления, о содержании процесса управления рисками, его основных этапах; но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при	Обучающийся демонстрирует полное соответствие следующих знаний: общая терминология в области управления рисками и антикризисного управления, о содержании процесса управления рисками, его основных этапах; свободно оперирует приобретенными знаниями.

		знаний, по ряду показателей, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями при их переносе на новые ситуации.	аналитических операциях.	
Уметь: - оценивать степень доходности и риска по направлениям деятельности и проектам	Обучающийся не умеет или в недостаточной степени умеет: определять ранние признаки несостоятельности организации, разрабатывать систему управления рисками.	Обучающийся демонстрирует неполное соответствие следующих умений: определять ранние признаки несостоятельности организации, разрабатывать систему управления рисками. Допускаются значительные ошибки, проявляется недостаточность умений, по ряду показателей, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании умениями при их переносе на новые ситуации.	Обучающийся демонстрирует частичное соответствие следующих умений: определять ранние признаки несостоятельности организации, разрабатывать систему управления рисками. Умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе умений на новые, нестандартные ситуации.	Обучающийся демонстрирует полное соответствие следующих умений: определять ранние признаки несостоятельности организации, разрабатывать систему управления рисками. Свободно оперирует приобретенными умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.
Владеть: - навыками работы с моделями прогнозирования вероятности банкротства на предприятии.	Обучающийся не владеет или в недостаточной степени владеет: навыками практического решения актуальных задач в области риск-менеджмента.	Обучающийся владеет: навыками практического решения актуальных задач в области риск-менеджмента в неполном объеме, допускаются значительные ошибки, проявляется недостаточность владения навыками по ряду показателей, Обучающийся испытывает значительные затруднения при применении навыков в новых ситуациях.	Обучающийся частично владеет: - навыками практического решения актуальных задач в области риск-менеджмента. Навыки освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе умений на новые, нестандартные ситуации.	Обучающийся в полном объеме владеет: - навыками практического решения актуальных задач в области риск-менеджмента. Свободно применяет полученные навыки в ситуациях повышенной сложности.
ПК-15 - умение проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании				

<p>Знать: - методы оценки доходности и риска по направлениям деятельности и инвестиционным проектам</p>	<p>Обучающийся демонстрирует полное отсутствие или недостаточное соответствие следующих знаний: современные принципы и методы формирования систем управления рисками.</p>	<p>Обучающийся демонстрирует неполное соответствие следующих знаний: современные принципы и методы формирования систем управления рисками. Допускаются значительные ошибки, проявляется недостаточность знаний, по ряду показателей, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями при их переносе на новые ситуации.</p>	<p>Обучающийся демонстрирует частичное соответствие следующим знаниям: - методы оценки доходности и риска по направлениям деятельности и инвестиционным проектам; но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях.</p>	<p>Обучающийся демонстрирует полное соответствие следующим знаниям: - методы оценки доходности и риска по направлениям деятельности и инвестиционным проектам; свободно оперирует приобретенными знаниями.</p>
<p>Уметь: - анализировать ситуации и проводить оценку устойчивости финансового положения предприятия</p>	<p>Обучающийся не умеет или в недостаточной степени умеет - анализировать варианты антикризисного управления с целью поиска оптимального управленческого решения, пользоваться инструментами риск-менеджмента.</p>	<p>Обучающийся демонстрирует неполное соответствие следующим умениям: - анализировать варианты антикризисного управления с целью поиска оптимального управленческого решения, пользоваться инструментами риск-менеджмента. 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 следующим умениям: анализировать варианты антикризисного управления с целью поиска оптимального управленческого решения, пользоваться инструментами риск-менеджмента. Умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе умений на новые, нестандартные ситуации.</p>	<p>Обучающийся демонстрирует полное соответствие следующим умениям: анализировать варианты антикризисного управления с целью поиска оптимального управленческого решения, пользоваться инструментами риск-менеджмента. Свободно оперирует приобретенными умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.</p>

<p>Владеть: - навыками работы с нормативной документацией и методиками оценки финансового положения предприятия, доходности проектов, степени риска</p>	<p>Обучающийся не владеет или в недостаточной степени владеет - навыками работы с нормативной документацией и методиками прогнозирования вероятности банкротства организации.</p>	<p>Обучающийся владеет - навыками работы с нормативной документацией и методиками прогнозирования вероятности банкротства организации; допускаются значительные ошибки, проявляется недостаточность владения навыками по ряду показателей, Обучающийся испытывает значительные затруднения при применении навыков в новых ситуациях.</p>	<p>Обучающийся частично владеет - навыками работы с нормативной документацией и методиками прогнозирования вероятности банкротства организации. Навыки освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе умений на новые, нестандартные ситуации.</p>	<p>Обучающийся в полном объеме владеет навыками работы с нормативной документацией и методиками оценки методиками прогнозирования вероятности банкротства организации. Свободно применяет полученные навыки в ситуациях повышенной сложности.</p>
---	---	--	--	---

Шкалы оценивания результатов промежуточной аттестации и их описание:

Форма промежуточной аттестации: экзамен.

Промежуточная аттестация обучающихся в форме экзамена 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. По итогам промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) выставляется оценка «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» или «неудовлетворительно».

К промежуточной аттестации допускаются только студенты, выполнившие все виды учебной работы, предусмотренные рабочей программой по дисциплине «Управление рисками организации» (выступили с докладом, выполнили тестовые задания, ответили на вопросы устного опроса).

Шкала оценивания	Описание
Отлично	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.
Хорошо	Выполнены все виды учебной работы, предусмотренные учебным планом. Студент демонстрирует неполное, правильное соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателей, либо если при этом были допущены 2-3 несущественные ошибки.
Удовлетворительно	Выполнены все виды учебной работы, предусмотренные учебным планом. Студент демонстрирует соответствие знаний, в котором освещена основная, наиболее важная часть материала, но при этом допущена одна значительная ошибка или неточность.
Неудовлетворительно	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.

Фонды оценочных средств представлены в приложении 1 к рабочей программе.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.

а) основная литература:

1. *Воронцовский, А. В.* Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511534> (дата обращения: 17.09.2023).

б) дополнительная литература:

1. Панарина, М. М. Корпоративная безопасность: система управления рисками и комплаенс в компании : учебное пособие для вузов / М. М. Панарина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 155 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16725-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531591> (дата обращения: 17.09.2023).
2. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 388 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа

Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510526> (дата обращения: 17.09.2023).

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

Офисные приложения, Microsoft Office 2013 (или ниже) – Microsoft Open License. Лицензия № 61984042

- <http://www.gov.ru> Сервер органов государственной власти Российской Федерации.
- <http://www.mos.ru> Официальный сервер Правительства Москвы.
- <http://www.garant.ru> ГАРАНТ Законодательство с комментариями.
- <http://www.gks.ru> Федеральная служба государственной статистики.
- <http://www.rg.ru> Российская газета.
- <http://www.rbc.ru> РБК (РосБизнесКонсалтинг).
- <http://www.mevriz.ru> Журнал «Менеджмент в России и за рубежом»
- <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 читаем;
- 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.

**Структура и содержание дисциплины «Управление рисками организации» по направлению подготовки
38.03.02 «Менеджмент»
(бакалавр) очная форма обучения**

n/n	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.	УО	ДС	Т	Э	З	
	Восьмой семестр															
1.	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности	8	1	2	2		3				+	+				
2.	Тема 2. Классификация рисков	8	2	2	2		3				+	+				
3	Тема 3. Методы выявления (картографирования) риска	8	3	2	2		3				+	+				
4	Тема 4. Измерители риска	8	4	2	3		2				+	+				
5	Тема 5. Финансирование как инструмент управления риском	8	5	2	3		2				+	+				
6	Тема 6. Основы теории предпринимательских рисков	8	6	2	3		2				+	+				
7	Тема 7. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности	8	7	2	3		2				+	+				
8	Тема 8. Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков	8	8	3	2		2				+	+	+			

9	Тема 9. Управление инвестиционным риском	8	9	3	2		2				+	+			
10	Тема 10. Риск и доходность портфеля	8	10	3	2		3				+	+			
11	Тема 11. Страхование и хеджирование	8	11	3	2		3					+			
12	Тема 12. Управление дебиторным риском	8	12	3	2		3				+	+			
13	Тема 13. Природа производственного риска и его содержание	8	13-14	3	2		2				+	+			
14	Тема 14. Методы управления риском	8	15-16	2	3		2				+	+			
15	Тема 15. Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками	8	17-18	2	3		2				+	+			
	Форма аттестации										1	1	1		
	Всего часов по дисциплине			36	36		36								Э

**Структура и содержание дисциплины «Управление рисками организации» по направлению подготовки
38.03.02 «Менеджмент»
(бакалавр) заочная форма обучения**

n/n	Раздел	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов, и трудоемкость в часах					Виды самостоятельной работы студентов					Формы аттестации	
				Л	П/С	Ла б	СРС	КСР	К.Р.	К.П.	УО	ДС	Т	Э	З
	Пятый семестр														
1.	Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности	9		0,25	0,25	7					+	+			
2.	Тема 2. Классификация рисков	9		0,25	0,25	7					+	+			
3	Тема 3. Методы выявления (картографирования) риска	9		0,25	0,25	7					+	+			
4	Тема 4. Измерители риска	9		0,25	0,25	7					+	+			
5	Тема 5. Финансирование как инструмент управления риском	9		0,5	0,5	7					+	+			
6	Тема 6. Основы теории предпринимательских рисков	9		0,5	0,5	6					+	+			
7	Тема 7. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности	9		0,5	0,5	6					+	+			
8	Тема 8. Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков	9		0,5	0,5	6					+	+	+		
9	Тема 9. Управление	9		0,5	0,5	6					+	+			

	инвестиционным риском														
10	Тема 10. Риск и доходность портфеля	9		0,5	0,5		6				+	+			
11	Тема 11. Страхование и хеджирование	9		0,5	0,5		6					+			
12	Тема 12. Управление дебиторным риском	9		0,5	0,5		6				+	+			
13	Тема 13. Природа производственного риска и его содержание	9		0,5	0,5		6				+	+			
14	Тема 14. Методы управления риском	9		0,5	0,5		7				+	+			
15	Тема 15. Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками	9		0,5	0,5		6				+	+			
	Форма аттестации										1	1		1	
	Всего часов по дисциплине			6	6		96								Э

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**«МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХ)**

Направление подготовки: 38.03.02 «Менеджмент»

Форма обучения: очная, заочная

Вид профессиональной деятельности: организационно-управленческая, информационно-аналитическая, предпринимательская

Кафедра: «Менеджмент»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Риск-менеджмент

Состав: 1. Паспорт фонда оценочных средств

2. Описание оценочных средств:

тесты, темы докладов, вопросы к устному опросу и экзамену

Составитель:

зав каф., к.э.н., доц. Аленина Е.Э.

доцент, к.э.н. Редин Д.В.

Москва, 2019 год

ПОКАЗАТЕЛЬ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Риск-менеджмент					
ФГОС ВО 38.03.02 «Менеджмент»					
В процессе освоения данной дисциплины студент формирует и демонстрирует следующие компетенции:					
КОМПЕТЕНЦИИ		Перечень компонентов	Технология формирования компетенций	Форма оценочного средства**	Степени уровней освоения компетенций
ИН-ДЕКС	ФОРМУЛИРОВКА				
ПК-5	способность анализировать взаимосвязи между функциональными стратегиями компаний с целью подготовки сбалансированных управленческих решений	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методы оценки и снижения инвестиционных и операционных рисков <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценивать степень доходности и риска по направлениям деятельности и проектам <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками работы с моделями прогнозирования вероятности банкротства на предприятии. 	лекция, самостоятельная работа, семинарские занятия	Т, экзамен	<p>Базовый уровень</p> <ul style="list-style-type: none"> - владеет навыками оценки степени доходности и риска по направлениям деятельности и проектам - владеет навыками работы с моделями прогнозирования вероятности банкротства на предприятии. <p>Повышенный уровень</p> <ul style="list-style-type: none"> - владеет навыками оценки степени доходности и риска по направлениям деятельности и проектам - владеет навыками работы с моделями прогнозирования вероятности банкротства на предприятии. <p>Обучающийся способен применять данные навыки в новых нестандартных ситуациях при разработке методов снижения инвестиционных и операционных рисков.</p>

ПК-15	<p>умение проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методы оценки доходности и риска по направлениям деятельности и инвестиционным проектам; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать ситуации и проводить оценку устойчивости финансового положения предприятия; <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками работы с нормативной документацией и методиками оценки финансового положения предприятия, доходности проектов, степени риска 	<p>лекция, самостоятельная работа, семинарские занятия</p>	<p>УО, ДС, экзамен</p>	<p>Базовый уровень</p> <ul style="list-style-type: none"> - владеет навыками анализа ситуаций и проведения оценки устойчивости финансового положения предприятия; - владеет навыками работы с нормативной документацией и методиками оценки финансового положения предприятия, доходности проектов, степени риска. <p>Повышенный уровень</p> <ul style="list-style-type: none"> - владеет навыками анализа ситуаций и проведения оценки устойчивости финансового положения предприятия; - владеет навыками работы с нормативной документацией и методиками оценки финансового положения предприятия, доходности проектов, степени риска. <p>Обучающийся способен применять данные навыки в нестандартных ситуациях. (выработка эффективной финансовой политики с учетом различных факторов)</p>
-------	---	--	--	------------------------	---

** - Сокращения форм оценочных средств см. в приложении 2 к РП.

**Перечень оценочных средств по дисциплине Управление
рисками организации**

№ ОС	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Доклад, сообщение (ДС)	Продукт самостоятельной студента, представляющий собой публичное выступление	Темы докладов, сообщений
2	Тест (Т)	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
3	Устный опрос собеседование, (УО)	Средство контроля, организованное как специальная беседа педагогического работника с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по	Вопросы к устному опросу
4	Экзамен	Итоговая форма оценки знаний. В высших учебных заведениях проводятся во время экзаменационных сессий.	Вопросы к экзамену

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЭКЗАМЕНУ
по дисциплине "Управление рисками
организации" формирование компетенции ПК-5

1. Хозяйственный риск: понятие и классификация.
2. Неопределенность: понятие и виды.
3. Неопределенность и хозяйственный риск.
4. Общая характеристика хозяйственных рисков.
5. Функции хозяйственного риска.
6. Объекты, субъекты и характерные черты хозяйственного риска.
7. Риск как источник прибыли.
8. Риск и доходность.
9. Факторы риска.
10. Система рисков в хозяйственной деятельности.
11. Классификация хозяйственных рисков.
12. Сущность и содержание риск-менеджмента.
13. Понятие, цель и задачи риск-менеджмента.
14. Идентификация и анализ хозяйственного риска.
15. Методы выявления хозяйственных рисков: сущность и характеристика.
16. Качественный анализ хозяйственных рисков.
17. Количественный анализ хозяйственных рисков.
18. Зоны хозяйственного риска.
19. Построение кривой риска организации.
20. Пороговые значения риска.
21. Показатели степени риска.
22. Экономико-статистические методы оценки риска.
23. Метод экспертных оценок анализа хозяйственного риска.
24. Управление хозяйственным риском.
24. Этапы управления хозяйственным риском.
25. Методы управления рисками.
26. Основные правила менеджмента риска.
27. Методы уклонения от риска.
28. Методы локализации и диссипации риска.
29. Методы компенсации риска.
30. Методы финансирования рисков (покрытия убытков).
31. Принятие решения о выборе метода управления риском.
32. Покрытие убытков на основе страхования.
33. Содержание и виды страхования.
34. Имущественное страхование.

формирование компетенции ПК-15

35. Производственные риски, их классификация и характеристика.
36. Финансовые риски, их классификация и характеристика.
37. Коммерческие риски, их классификация и характеристика.

38. Инвестиционные риски, их классификация и характеристика.
39. Валютные риски, их классификация и характеристика.
40. Кредитные риски, их классификация и характеристика.
41. Банковские риски, их классификация и характеристика.
42. Классификация транспортных рисков.
43. Факторы внешней среды в управлении хозяйственным риском.
44. Факторы внутренней среды в рискованной деятельности организации.
45. Среда прямого воздействия на организацию.
46. Среда косвенного воздействия на организацию
47. Критерии определения оптимальности в условиях неопределенности (критерий Лапласа, критерий Вальда, критерий математического ожидания).
48. Критерии определения оптимальности в условиях неопределенности (критерий Сэвиджа, критерий Гурвица, критерий математического ожидания).
49. Основные понятия и показатели оценки эффективности инвестиций.
50. Анализ степени риска реализации инвестиционных проектов.
51. Методы анализа риска инвестиционных проектов.
52. Риск инвестирования в отдельный актив.
53. Риск инвестиционного портфеля.
54. Модель увязки систематического риска и доходности ценных бумаг CAPM (Capital Asset Pricing Model).
55. Методы анализа риска инвестиционного портфеля.
56. Анализ корреляционной зависимости финансовых активов в портфеле ценных бумаг.
57. Основные показатели в страховании.
58. Определение экономического ущерба вследствие простоев производства.
59. Страхование финансовых рисков.
60. Хеджирование рисков.
61. Система управления хозяйственными рисками в организации.
62. Основные элементы эффективной системы управления рисками в организации.
63. Организационная структура системы управления рисками в организации.
64. Разработка программы управления рисками.
65. Реализация программы управления рисками.
66. Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками.
67. Оценка риска и выбор управленческих решений.
68. Экономические критерии оценки эффективности управления риском.

ТЕМЫ ДОКЛАДОВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «Управление рисками организации»
формирование компетенций ПК-15

1. Риск как неизбежный фактор предпринимательской деятельности
2. Риск как вероятностная категория
3. Сущность риска и его основные черты
4. Противоречивость риска и ее проявление
5. Альтернативность риска и ее сущность
6. Неопределенность как специфическая черта риска
7. Основные источники угроз и их классификация
8. Объективные факторы риска и их классификация
9. Субъективные факторы риска и их классификация
10. Риск и доходность: сочетание и соотношение
11. Микросреда бизнеса как источник возникновения рисков
12. Макросреда бизнеса как источник возникновения рисков
13. Факторы возникновения риска
14. Экзогенные факторы риска и их характеристика
15. Эндогенные факторы риска и их характеристика
16. Политические факторы риска
17. Экономические факторы риска
18. Финансовые факторы риска
19. Классификация рисков
20. Чистые риски и их характеристика
21. Спекулятивные риски и их характеристика
22. Основные методы оценки риска
23. Риск-менеджмент и его основные принципы
24. Основные правила риск-менеджмента
25. Коммерческие риски их особенности
26. Финансовые риски и их особенности
27. Социально-политические риски и их особенности
28. Основные пути снижения финансовых рисков
29. Диверсификация как метод управления риском
30. Избежание и удержание риска как методы управления риском
31. Хеджирование как метод управления риском
32. Страхование и самострахование как методы управления риском
33. Неформализованные методы минимизации рисков
34. Современные требования к управлению рисками
35. Безопасность и ее виды
36. Основные методы обеспечения информационной безопасности

Критерии оценки доклада

№	Критерий	Оценка			
		отл.	хор.	удовл.	неудовл.
1	Структура доклада	В докладе присутствуют смысловые части, сбалансированные	В докладе присутствуют три смысловые части, несбалансированные	Одна из смысловых частей в докладе отсутствует	В докладе не прослеживается наличие смысловых частей

		по объему	по объему		
2	Содержание доклада	Содержание отражает суть рассматриваемой проблемы и основные полученные результаты	Содержание не в полной мере отражает суть рассматриваемой проблемы или основные полученные результаты	Содержание не в полной мере отражает суть рассматриваемой проблемы и основные полученные результаты	Содержание не отражает суть рассматриваемой проблемы или основные полученные результаты
3	Владение материалом	Студент полностью владеет излагаемым материалом, ориентируется в проблеме, свободно отвечает на вопросы	Студент владеет излагаемым материалом, ориентируется в проблеме, затрудняется в ответах на некоторые вопросы	Студент недостаточно свободно владеет излагаемым материалом, слабо ориентируется в проблеме	Студент не владеет излагаемым материалом, слабо ориентируется в проблеме
4	Соответствие теме	Изложенный материал полностью соответствует заявленной теме	Изложенный материал содержит элементы, не соответствующие теме	В изложенном материале присутствует большое количество элементов, не имеющих отношение к теме	Изложенный материал в незначительной степени соответствует теме

ТЕСТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «Управление рисками организации» формирование компетенций ПК-5

1) Риск – это:

все предпосылки, негативно влияющие на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;!

2) Управление риском – это:

комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие

риска или уход от него;!

3) Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:

- выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;!

- умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;!

- разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.!

4. Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?

- выявление расхождений в альтернативах риска;

-разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации

риска;

-разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;

-учет психологического восприятия рискованных проектов;

-все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.!

5) Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

-применение риск-менеджмента;!

-управление рисками по их типам;!

- точность оценок рисков;!

6) VAR – это:

парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);!

10) Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?

изменение стоимости в перспективе;!

7) Волатильность – это:

изменчивость рыночного спроса; и непостоянство!

8) Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?

-организация разрешения риска;

-организация рискованных вложений капитала;

-организация работы по снижению величины риска;

-организация процесса страхования рисков;

-организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса;

-все перечисленное является функциями объекта управления;!

9) Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?

-контракты, договоры об имущественных сделках;!

-кредитные договоры;!

-бухгалтерская отчетность;!

-статистическая отчетность. !

10) Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

спекулятивные;!

11) Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

-характере последствий риска.!

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

а) да;!

13) На какие виды подразделяются финансовые риски?

-валютные;!

-инвестиционные;!

14) Валютный риск связан с:

любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;!

15) Инфляционный риск – это:

риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;!

16) Деловой риск – это:

риск неоплаты задолженности дебитором;!

17) Что из перечисленного не относится к видам производственных рисков?

-изменение конъюнктуры рынка;

-усиление конкуренции;

-форс-мажор;

-амортизация производственного оборудования.!

Еще относится:

- неисполнения хозяйственных договоров;
- возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов;
- потери имущества предприятия;
- невостребованности произведенной продукции;

18) По времени возникновения неопределенности распределяются на:

ретроспективные, текущие и перспективные;!

19) По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:

экономические и политические;!

20) При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

усложняется;!

21) Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (Pt) при полной определенности?

близкой к единице;!

22) Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состояний среды (природы), называют:

безнадежной;!

23) Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:

оптимистическим;!

24) Критерий пессимизма характеризуется выбором:

худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости; !

25) Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:

выше;!

26) Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:

нулю;!

27) Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?

нормальное распределение;!

28) Первая точка кривой рисков определяет:

вероятность нулевых потерь;!

29) Вторая точка вероятности нежелательного исхода, соответствует:

«нормальному», «разумному» риску, при котором рекомендуется принимать

обычные предпринимательские решения;!

30) Показатель допустимого риска не должен:

превышать предельного значения;!

31) Экспертный метод может быть реализован:

путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;!

32) Каждому эксперту, работающему отдельно, представляется:

перечень возможных рисков.!

33) Разновидностью экспертного метода является:

метод Дельфи;!

34) При экспертной оценке предпринимательского риска большое внимание следует уделять:

подбору экспертов;!

35) Метод моделирования задачи выбора с помощью «дерева решений» предполагает:

графическое построение вариантов решений.!

36) При использовании метода аналогий применяются:

базы данных о риске аналогичных проектов или сделок;!

1) Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из

бизнеса, носят название:

методы уклонения от риска;!

37) Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления,

носят название:

методы компенсации риска;

38) Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:

методы диссипации риска;!

39) Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками, – это:

вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;!

40) Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу

кредитного риска, это лежит в основе:

договора факторинга.!

41) Интеграция, подразумевающая объединение с посредниками, образующими дист-

рибьюторскую сеть по сбыту продукции предприятия, – это:

вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;!

42) Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами, – это:

горизонтальная интеграция;!

443) Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности,

рынков сбыта или каналов поставок носит название:

диверсификация;!

44) Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ос-

лабить зависимость предприятия от конкретного поставщика, – это:

диверсификация закупок;!

45) Снижение риска за счет распределения готовой продукции предприятия между

несколькими рынками или контрагентами – это:

диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);!

46) Снижение риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции, оказываемых услуг, спектра используемых технологий – это:

диверсификация видов хозяйственной деятельности;!

47) Диссипация риска при формировании инвестиционного портфеля, предполагаю-

щего реализацию одновременно нескольких проектов, носит название:

диверсификация инвестиций.!

48) Прогнозирование внешней экономической обстановки, стратегическое планирование, мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды, создание

системы резервов – все это инструментарий:

методов компенсации риска;!

49) При использовании метода «Сокращение риска» покрытие убытка происходит за счет:

резервов;!

Критерии оценки:

Отлично - от 90% до 100% правильных ответов;

Хорошо - от 75% до 90% правильных ответов;

Удовлетворительно - от 55% до 75% правильных ответов;

Неудовлетворительно - менее 55% правильных ответов.

ВОПРОСЫ К УСТНОМУ ОПРОСУ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «Управление рисками организации»
формирование компетенций ПК-15

1. Понятие риска в предпринимательстве
2. Факторы рисков в основных видах предпринимательской деятельности
3. Риск как основа создания дополнительной прибыли
4. Факторы, формирующие прибыль деловых рисков предприятия
5. Общая характеристика предпринимательской экономической деятельности
6. Риски производственной деятельности
7. Коммерческие и посреднические риски
8. Финансовые риски
9. Классификация рисков по масштабам, формам и обстоятельствам их проявления
10. Системная классификация рисков по природе формирующих их факторов
11. Содержание основных подходов к управлению деловыми рисками
12. Современные тенденции в управлении рисками и задача выбора стратегии
13. Служба риск – менеджмента
14. Основные стратегические направления снижения риска
15. Контроль процесса управления рисками
16. Ценность информации о рискованной деятельности
17. Постановка задачи и основные технологии идентификации рисков
18. Идентификация стохастических рисков
19. Методы идентификации поведенческих рисков
20. Методы и технологии идентификации рисков неустановленной природы («природных»)
21. Объективные критерии оценки стохастического риска
22. Субъективные критерии оценки стохастического риска
23. Модели для расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита
24. Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы»
25. Модели оценки рисков на основе принципов альтернативной и индивидуальной полезности, кооперирования и справедливого дележа
26. Модели оценки и управления рисками при проведении торгов и аукционов
27. Методы снижения предпринимательских рисков на основе принципов «социальной справедливости»
28. Цели и основные формы проведения деловых встреч (бесед)
29. Основные этапы подготовки и проведения деловой беседы
30. Стратегия и тактика ведения деловой беседы
31. Некоторые особенности семантики «официальных ответов» и тактики ведения дискуссии на пресс – конференциях
32. Методы прогнозирования «природно – неопределенных рискованных ситуаций»

33. Классические и современные методы принятия управленческих решений в условиях «природного риска»
34. Методы управления рисками при подборе персонала.
35. Риск – фактор предпринимательской деятельности
36. Системный анализ рисков основных видов экономической деятельности
37. Классификация предпринимательских рисков
38. Концепции управления рисками.

Критерии оценки устного опроса (собеседования)

Оценка «отлично» выставляется студенту, если студент ориентируется в теоретическом материале; имеет представление об основных подходах к излагаемому материалу; знает определения основных теоретических понятий излагаемой темы, умеет применять теоретические сведения для анализа практического материала, в основном демонстрирует готовность применять теоретические знания в практической деятельности и освоение большинства показателей формируемых компетенций.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент ориентируется в теоретическом материале; имеет представление об основных подходах к излагаемому материалу, но затрудняется в ответах на некоторые вопросы; знает определения основных теоретических понятий излагаемой темы, но не в полной мере отражает суть рассматриваемой проблемы, в основном умеет применять теоретические сведения для анализа практического материала, в основном демонстрирует готовность применять теоретические знания в практической деятельности и освоение большинства показателей формируемых компетенций.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если показаны недостаточные знания теоретического материала, основных понятий излагаемой темы, не всегда с правильным и необходимым применением специальных терминов, понятий и категорий; анализ практического материала был нечёткий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случаях, когда не выполнены условия, позволяющие выставить оценку «удовлетворительно».