

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Горно-Алтайский государственный университет»
(ФГБОУ ВО ГАГУ, ГАГУ, Горно-Алтайский государственный университет)

Оценка и управление рисками рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой	кафедра экономики, туризма и прикладной информатики		
Учебный план	38.05.01_2020_850-3Ф.plx 38.05.01 Экономическая безопасность специализация N 1 "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности"		
Квалификация	экономист		
Форма обучения	заочная		
Общая трудоемкость	4 ЗЕТ		
Часов по учебному плану	144	Виды контроля на курсах:	
в том числе:		экзамены 5	
аудиторные занятия	14	зачеты 4	
самостоятельная работа	116,6		
часов на контроль	11,6		

Распределение часов дисциплины по курсам

Курс Вид занятий	4		5		Итого	
	уп	рп	уп	рп		
Лекции	4	4			4	4
Практические	4	4	6	6	10	10
Консультации (для студента)	0,4	0,4			0,4	0,4
Контроль самостоятельной работы при проведении аттестации	0,15	0,15	0,25	0,25	0,4	0,4
Консультации перед экзаменом			1	1	1	1
Итого ауд.	8	8	6	6	14	14
Контактная работа	8,55	8,55	7,25	7,25	15,8	15,8
Сам. работа	59,6	59,6	57	57	116,6	116,6
Часы на контроль	3,85	3,85	7,75	7,75	11,6	11,6
Итого	72	72	72	72	144	144

Программу составил(и):

к.э.н., зав. кафедрой, Куттубаева Тосканай Айтмуқановна



Рабочая программа дисциплины

Оценка и управление рисками

разработана в соответствии с ФГОС:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по специальности 38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ (приказ Минобрнауки России от 16.01.2017 г. № 20)

составлена на основании учебного плана:

38.05.01 Экономическая безопасность

утвержденного учёным советом вуза от 30.04.2020 протокол № 5.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

кафедра экономики, туризма и прикладной информатики

Протокол от 21.05.2020 протокол № 10

Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмуқановна



Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2020-2021 учебном году на заседании кафедры **кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Протокол от _____ 2020 г. № ____
Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмуқановна

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2021-2022 учебном году на заседании кафедры **кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Протокол от _____ 2021 г. № ____
Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмуқановна

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании кафедры **кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Протокол от _____ 2022 г. № ____
Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмуқановна

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2023-2024 учебном году на заседании кафедры **кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Протокол от 02 июня 2023 г. № 11
Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмуқановна

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	<i>Цели:</i> формирование теоретических знаний и практических навыков в области оценки и управления рисками.
1.2	<i>Задачи:</i> - изучение общих принципов и методов анализа и оценки рисков, основных методов, приемов и современных моделей управления рисками; - изучение особенностей и организации системы управления рисками экономического субъекта; - формирование практических умений и навыков по анализу и оценке рисков организации; - формирование практических умений и навыков по применению методов управления рисками в организации.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Цикл (раздел) ООП:	
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Статистика
2.1.2	Теория вероятностей и математическая статистика
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Рынок ценных бумаг
2.2.2	Оценка бизнеса
2.2.3	Страхование
2.2.4	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру к защиты
2.2.5	Инвестиционный анализ
2.2.6	Преддипломная практика

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ПК-32: способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности

Знать:

- сущность, функции и виды рисков;
- общие принципы и методы анализа и оценки рисков;
- основные методы, приемы и современные модели управления рисками;
- особенности организации системы управления рисками экономического субъекта.

Уметь:

- проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку;
- осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера;
- оценивать возможные экономические потери и последствия риска для деятельности экономического субъекта.

Владеть:

- количественными и качественными методами анализа и оценки рисков;
- методами и приемами управления рисками в организации.

ПСК-1: способностью осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы

Знать:

- сущность, функции и виды рисков;
- общие принципы и методы анализа и оценки рисков;
- основные методы, приемы и современные модели управления рисками;
- особенности организации системы управления рисками экономического субъекта.

Уметь:

- проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку;
- осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера;
- оценивать возможные экономические потери и последствия риска для деятельности экономического субъекта.

Владеть:

- количественными и качественными методами анализа и оценки рисков;
- методами и приемами управления рисками в организации.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)							
Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
	Раздел 1. Тема 1. Понятие, сущность и функции риска						
1.1	Тема 1. Понятие, сущность и функции риска Интерактивная лекция (Лекция-беседа или «диалог с аудиторией») Понятие риска, его основные элементы и черты. Вероятностный характер риска. Риск и неопределенность. Объективное и субъективное понимание риска. Структурные характеристики риска. Экономические риски. Определение экономического риска. Причины возникновения экономического риска. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности. Особенности проявления риска на практике. Функции и риска. /Лек/	4	2	ПК-32 ПСК -1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	0	
1.2	Тема 1. Понятие, сущность и функции риска Содержание самостоятельной работы 1. Изучение самостоятельно вопроса темы: "Характеристика рисков в различных сферах деятельности". Подготовка конспекта-схемы с приведением примеров из реальной практики. 2. Подготовка докладов на темы: Место и роль рисков в хозяйственной деятельности. Риск и экономическая безопасность. 3. Проверочная работа по теме (тест «Выберите правильный ответ») в системе Moodle. Формы отчетности: письменная работа (конспект-схема), доклад, проверочная работа (тест) в системе Moodle. /Ср/	4	8	ПК-32 ПСК -1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	0	
	Раздел 2. Тема 2. Общая классификация рисков						
2.1	Тема 2. Общая классификация рисков Содержание самостоятельной работы 1. Самостоятельное изучение основной и дополнительной литературы по вопросам: Система рисков и их классификация. Критерии классификации рисков. Подготовка опорного конспекта. 2. Проверочная работа по теме (тест «Выберите правильный ответ») в системе Moodle. 2. Выполнение комплексного практического задания Формы отчетности: письменная работа (отчет по комплексному практическому заданию), проверочная работа (тест) в системе Moodle. /Ср/	4	9,6	ПК-32 ПСК -1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	0	
	Раздел 3. Тема 3. Общие принципы анализа и оценки рисков						

3.1	Тема 3. Общие принципы анализа и оценки рисков Содержание самостоятельной работы 1. Самостоятельное изучение основной и дополнительной литературы по вопросам темы: Принципы и подходы к оценке рисков. Методы анализа рисков. Формализация анализа и синтеза оценки риска. Подготовка доклада. 2. Выполнение практических заданий и решение практических задач Формы отчетности: письменная работа, доклад /Ср/	4	10	ПК-32 ПСК -1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	0	
	Раздел 4. Тема 4. Количественные методы анализа и оценки рисков						
4.1	Тема 4. Количественные методы анализа и оценки рисков Интерактивная лекция (Лекция-беседа или «диалог с аудиторией») Сущность статистических методов оценки рисков. Аналитические методы оценки риска. Анализ чувствительности проекта к риску. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло. /Лек/	4	1	ПК-32 ПСК -1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	0	
4.2	Тема 4. Количественные методы анализа и оценки рисков Образовательные технологий: письменная работа, практикум План занятия: 1. Решение практических задач. /Пр/	5	2	ПК-32 ПСК -1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	0	
4.3	Тема 4. Количественные методы анализа и оценки рисков Содержание самостоятельной работы 1. Выполнение практических заданий и решение практических задач 2. Проверочная работа по теме (тест «Выберите правильный ответ») в системе Moodle. Формы отчетности: письменная работ, тест а в системе Moodle. /Ср/	5	16	ПК-32 ПСК -1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	0	
	Раздел 5. Тема 5. Качественные методы анализа и оценки рисков						
5.1	Тема 5. Качественные методы анализа и оценки рисков Интерактивная лекция (лекция-беседа или "диалог с аудиторией") Качественные методы анализа и оценки рисков. Экспертные методы оценки рисков. Рейтинговые методы оценки экономического риска: определение рейтинга на основе одного (главного) параметра; рейтинг комбинационного типа, рейтинг комплексного типа. . Метод "Дельфи". /Лек/	4	1	ПК-32 ПСК -1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	0	
5.2	Тема 5. Качественные методы анализа и оценки рисков Образовательные технологий: письменная работа, практикум План занятия: 1. Решение практических задач. /Пр/	4	2	ПК-32 ПСК -1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	0	

5.3	<p>Тема 5. Качественные методы анализа и оценки рисков</p> <p>Содержание самостоятельной работы</p> <p>1. Выполнение практического задания</p> <p>2. Самостоятельное изучение основной и дополнительной литературы по вопросам темы: Историко-ассоциативные методы анализа и оценки рисков. Литературно-фантастические аналогии. Концептуальные подходы. Подготовка доклада.</p> <p>3. Проверочная работа по теме (тест "Выберите правильный ответ") в системе MS Moodle.</p> <p>Формы отчетности: письменная работа, доклад, тест в системе Moodle /Ср/</p>	4	14	ПК-32 ПСК -1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	0	
	Раздел 6. Тема 6. Основные методы и приемы управления рисками						
6.1	<p>Тема 6. Основные методы и приемы управления рисками</p> <p>Образовательные технологии: работа в малых группах, письменная работа, дискуссия</p> <p>План занятия:</p> <p>1. Выполнение практических заданий. /Пр/</p>	4	2	ПК-32 ПСК -1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	0	
6.2	<p>Тема 6. Основные методы и приемы управления рисками</p> <p>Содержание самостоятельной работы:</p> <p>1. Самостоятельное изучение основной и дополнительной литературы по вопросам: Риск-менеджмент, его сущность. Основные принципы управления риском. Приемы управления риском. Меры по устранению и минимизации риска. Методы управления рисками. Методы уклонения от риска. Методы локализации и диссипации риска. Методы компенсации риска. Методы распределения рисков. Особенности страхования как метода управления рисками. Преимущества и недостатки самострахования как метода управления рисками. Оценка эффективности методов управления рисками. Обоснование выбора методов управления рисками в зависимости от вероятности и уровня риска. Подготовка реферата.</p> <p>2. Анализ практических ситуаций по теме.</p> <p>3. Выполнение комплексного практического задания</p> <p>Формы отчетности: реферат, письменная работа (отчет о комплексном практическом задании, анализ практических ситуаций) /Ср/</p>	4	18	ПК-32 ПСК -1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	0	
	Раздел 7. Промежуточная аттестация (зачёт)						
7.1	Подготовка к зачёту /Зачёт/	4	3,85	ПК-32 ПСК -1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	0	

7.2	Контактная работа /КСРАТТ/	4	0,15	ПК-32 ПСК -1		0	
	Раздел 8. Консультации						
8.1	Консультация по дисциплине /Конс/	4	0,4	ПК-32 ПСК -1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	0	
	Раздел 9. Тема 7. Современные модели управления рисками организации						
9.1	Тема 7. Современные модели управления рисками организации Образовательные технологии: работа в малых группах, письменная работа, дискуссия План занятия: 1. Выполнение практических заданий, обсуждение их результатов /Пр/	5	2	ПК-32 ПСК -1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	0	
9.2	Тема 7. Современные модели управления рисками организации Содержание самостоятельной работы: 1. Самостоятельное изучение основной и дополнительной литературы по вопросам темы: Стандарты, руководства и рекомендации, разработанные национальными профессиональными объединениями. Стандарты, руководства и рекомендации, разработанные и изданные национальными органами по стандартизации в зарубежных странах. Концепция управления рисками по стандарту COSO ERM – Integrated Framework «Интегрированная модель управления рисками». Стандарты по управлению рисками Федерации Европейских Ассоциаций риск-менеджеров ((FERMA). Подготовка реферата. 2. Изучение содержания стандартов: ГОСТ Р ИСО 31000-2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство». ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска». ГОСТ Р 51901.23-2012 «Менеджмент риска. Реестр риска. Руководство по оценке риска опасных событий для включения в реестр риска». Подготовка конспекта-схемы 3. Выполнение практических заданий. 4. Проверочная работа по теме (тест "Выберите правильный ответ") в системе Moodle. Формы отчетности: конспект-схема, реферат, письменная работа, тест в системе Moodle. /Ср/	5	23	ПК-32 ПСК -1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	0	
	Раздел 10. Тема 8. Организация системы управления рисками экономического субъекта						

10.1	Тема 8. Организация системы управления рисками экономического субъекта Образовательные технологии: работа в малых группах, письменная работа, дискуссия План занятия: 1. Выполнение практических заданий. 2. Обсуждение результатов самостоятельной работы /Пр/	5	2	ПК-32 ПСК -1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	0	
10.2	Тема 8. Организация системы управления рисками экономического субъекта Содержание самостоятельной работы: 1. Изучение самостоятельно следующих вопросов: Понятие, цели, принципы и функции и этапы разработки системы управления совокупным риском предприятия. Этапы разработки системы управления риском. Требования к системе управления рисками на предприятии. 2. Изучение самостоятельно следующих вопросов: Понятие и задачи регламента управления рисками. Составляющие регламента управления рисками. 3. Выполнение комплексного практического задания 4. Проверочная работа по теме (тест "Выберите правильный ответ") в системе Moodle. Формы отчетности: письменная работа (отчет о комплексном практическом задании), тест в системе Moodle. /Ср/	5	18	ПК-32 ПСК -1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	0	
	Раздел 11. Промежуточная аттестация (экзамен)						
11.1	Подготовка к экзамену /Экзамен/	5	7,75	ПК-32 ПСК -1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	0	
11.2	Контроль СР /КСРАТТ/	5	0,25	ПК-32 ПСК -1		0	
11.3	Контактная работа /КонсЭж/	5	1	ПК-32 ПСК -1		0	

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Пояснительная записка

Фонд оценочных средств формируется отдельным документом в соответствии с Положением о фонде оценочных средств в Горно-Алтайском государственном университете.

5.2. Оценочные средства для текущего контроля

Примерные практические задания для выполнения на аудиторном занятии и самостоятельно:

Задание 1. Определите наиболее специфичные виды рисков (не менее 7) для следующих предприятий (организаций):

- Фермерское хозяйство, организационно-правовая форма КФХ, является основным поставщиком молочных продуктов для туристических баз Республики Алтай.
- Туроператорская фирма, организационно-правовая форма ООО, основной вид деятельности – организация и проведение туров по активному туризму в гоном Алтае.
- Отель «АлтайВест», организационно-правовая форма ООО, представляет собой региональную сеть, в состав которой входят отели в г. Барнаул, г. Бийск, г. Горно-Алтайск.
- Туристическое агентство «Клуб путешествий», организационно-правовая форма – индивидуальный предприниматель, работает на рынке г. Горно-Алтайска.

Задание 2. Выявить причины, порождающие риски при выработке решения о вхождении в сектор гостиничного бизнеса (мини – отеля).

1. Выбор типа мини-отеля (элитный отель с максимальным набором дополнительных сервисов или гостиницы эконом класса)

2. Выбор «емкости» гостиницы (емкость от 3 до 20-30 номеров, 50 и выше - до 150 номеров).
3. Определение ситуации спроса и предложения на рынке гостиничных услуг, т.е. «целевой аудитории» (на какой круг клиентов она будет рассчитана: на деловых людей, которым важна близость к центру города, или на отдыхающих, которые предпочтут хороший вид из окна и свежий воздух).
4. Предварительная оценка стоимости содержания гостиницы: расчет заработной платы, коммунальных услуг, налогов, расчет обслуживания, и т.д.).
5. Оценка затрат на бизнес-обоснование проекта, дизайн-проект, рабочую документацию, разрешительные документы, строительство собственного или аренда здания, оснащение мини-отеля.
6. Инвестирование в гостиничный бизнес собственных или заемных средств.
7. Заказ архитектурного и дизайнерского проекта.
8. Строительство гостиницы.
9. Выбор управляющего мини-отелем.
10. Подбор персонала гостиницы.
11. Привлечение партнеров по бизнесу - налаживание тесных деловых контактов с турфирмами, корпоративными клиентами, постоянными частными клиентами. Наличие отеля в базах каталогов отелей и справочных служб, предоставляющих услуги по бронированию номеров в гостиницах, реклама отеля.
12. Обеспечение «заселяемости» гостиницы.
13. Менеджмент мини-отеля.

Задание 3. Комплексное задание для самостоятельной работы. Выбрать конкретное предприятие (организацию) и на основе изученных теоретических аспектов осуществления идентификации, измерения и картографирования рисков, провести следующую работу на базе данного предприятия (организации):

- 1) выбрать конкретный метод и осуществить идентификацию рисков, относящихся к работе предприятия (организации);
- 2) систематизировать перечень рисков по направлениям деятельности предприятия (организации);
- 3) произвести ранжирование рисков по направлениям деятельности предприятия (организации);
- 4) построить карту рисков для одного из направлений деятельности предприятия (организации);
- 5) сделать выводы, подкрепленные соответствующими данными;
- 6) разработать мероприятия по снижению уровня рисков, выявленных на данном предприятии (организации);
- 7) разработать регламент управления рисками на данном предприятии;
- 8) разработать программу аудита рисков на данном предприятии;
- 8) оформить работу в виде текстового документа.

Примерные практические задачи для решения на аудиторном занятии и самостоятельно:

Задача 1. По наблюдениям за годовой динамикой среднего индекса доходности рыночного портфеля и нескольких инвестиционных проектов дать характеристику систематического риска по всем проектам и выбрать проект с низким уровнем систематического риска. Исходные данные для анализа систематического риска:

- вариация (дисперсия) ожидаемой общей рыночной доходности – 15, 0;
- ковариация между доходностью инвестиционного проекта А и общей рыночной доходностью R – 23,7;
- ковариация между доходностью инвестиционного проекта Б и общей рыночной доходностью R – 13,2;
- ковариация между доходностью инвестиционного проекта В и общей рыночной доходностью R – 3,75;
- ковариация между доходностью инвестиционного проекта Г и общей рыночной доходностью R – 17,5.

Задание 2. Проект порождает потоки платежей с периодичностью 1 раз в квартал, внутренняя норма доходности его равна 30% годовых, и он делится на 2 временных этапа.

На первом этапе идут только выплаты; дюрация этих потоков платежей, рассчитанная по внутренней норме доходности, равна 1,5 года.

На втором этапе идут только поступления; дюрация этих потоков платежей, рассчитанная по внутренней норме доходности, равна 4 года.

Приведенная стоимость потоков платежей на первом этапе по абсолютной величине в 2 раза меньше приведенной стоимости потоков платежей на втором этапе. Насколько приблизительно изменится внутренняя норма доходности при пересмотре стоимости проекта в сторону увеличения на 1%?

Задача 3. Бескупонные облигации имеют следующие рыночные котировки:

- на 0,5 года – 90%
- на 1 год – 80%
- на 1,5 года – 75%
- на 2 года – 73%

Какая форма кривой доходности наблюдается на рынке?

На сколько процентов изменится стоимость купонной облигации со сроком до погашения 2 года, с выплатами раз в полгода купона в размере 10% номинала при увеличении уровня процентных ставок на 50 базисных пунктов?

Примерные тесты для проведения проверочных работ по темам:

Тест «Выберите верный вариант ответа»

1. Понятие риска в обыденном сознании связано с ...

- А. Закономерностями социальной жизни
 - Б. Непредсказуемостью ситуации
 - В. Сознательными действиями людей
 - Г. Определенными действиями руководителей.
2. Можно ли оградить бизнес от всякого риска?
- А. Да, безусловно.

- Б. Возможно по ситуации.
В. Нельзя, учитывая все факторы бизнеса.
Г. Это зависит от дальновидности менеджера.
3. Исключите неверное: «Понятие риска в бизнесе связано с...»:
А. Возможностью недополучения прибыли или дохода
Б. Частотой возникновения или тяжесть ущерба
В. Застрахованным объектом, подвергающийся ущербу
Г. Интересами бизнесмена.
4. Какая из функций риска связана с нетрадиционными подходами к управлению?
А. Регулятивная.
Б. Инновационная.
В. Защитная
Г. Аналитическая.
5. Аналитическая функция риска обозначает...
А. Преодоление косности и стереотипности мышления.
Б. Нетрадиционные решения в бизнесе.
В. Терпимое отношение к возможной неудаче.
Г. Выбор наиболее рентабельных альтернатив специальными методами.
6. Субъективное понимание риска предполагает...
А. Наше отношение к имеющейся неопределенности.
Б. Воздействие непреодолимых обстоятельств.
В. Отношение окружающих к нашим возможностям.
Г. Наличие возможного неблагоприятного исхода дела.
7. Что является источниками рисков?
А. Вся окружающая реальность.
Б. Условия и факторы, представляющие некоторую угрозу.
В. Наши обдуманые действия.
Г. Экономическая деятельность людей.
8. Какие из источников риском можно связать с деятельностью людей?
А. Естественно – природные
Б. Техногенные.
В. Социальные.
Г. Все вместе перечисленные.
9. Какие из перечисленных источников рисков можно отнести к внутренним?
А. Хозяйственная деятельность организации.
Б. Экологическая ситуация в регионе.
В. Криминогенная обстановка.
Г. Соблюдение технологии производства.
Д. Соблюдение дисциплины в организации.
Е. Юридические требования и нормы.
10. Опасность как структурная характеристика риска означает...
А. Существенное содержание риска.
Б. Субъективное отношение к риску.
В. Потенциальную угрозу возникновения ущерба.
Г. Интенсивность риска.
11. Подверженность риску – это...
А. Ситуация, чреватая возможностью реализации риска.
Б. Отношение к риску со стороны руководства.
В. Отношение к риску со стороны сотрудников.
Г. Любая экономическая ситуация.
12. Что выражает уязвимость как структурная характеристика риска?
А. Отношение к риску со стороны руководства.
Б. Интенсивность возникновения ущерба.
В. Качество страховки.
Г. Величину резервов организации.
13. В каком случае управление рисками на уровне организации будет иметь наибольший эффект?
А. Если есть большие финансовые резервы.
Б. Если выделены большие сырьевые фонды.
В. Если определены конкретные риски.
Г. Если есть желание рисковать у руководства.
14. Как определяется эффективность риск-менеджмента?
А. Как соотношение эффекта управления и затрат.
Б. Как соотношение усилий руководства и доходов.
В. Как соотношение налогов и льгот.
Г. Как соотношение прибыли и налогов.
15. Что является целью идентификации рисков?
А. Формирование целостной картины рисков
Б. Формирование отношения к риску

В. Формирование ответственности в ситуации риска

Г. Формирование страховых фондов риска.

5.3. Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Тематика рефератов, докладов

1. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности.
2. Характеристика отдельных видов риска (виды риска по выбору).
3. Роль неопределенности в формировании риска.
4. Взаимосвязь риска и эффективности управления.
5. Формализация анализа и синтеза оценки риска.
6. Характеристика количественных методов анализа и оценки рисков (конкретный метод по выбору).
7. Характеристика качественных методов анализа и оценки рисков (конкретный метод по выбору).
8. Сущность, функции и основные принципы риск-менеджмента.
9. Особенности страхования как метода управления рисками.
10. Преимущества и недостатки самострахования как метода управления рисками.
11. Сфера применения диверсификации при управлении рисками в зависимости от вида риска.
12. Особенности применения лимитирования как метода управления рисками.
13. Положительные и отрицательные стороны избежания риска как метода управления рисками.
14. Концепция управления рисками по стандарту COSO ERM – Integrated Framework «Интегрированная модель управления рисками».
15. Характеристика стандартов по управлению рисками Федерации Европейских Ассоциаций риск-менеджеров (FERMA).
16. Организация системы управления рисками экономического субъекта
17. Место и роль подразделения по управлению рисками в общей системе управления предприятием.
18. Регламент управления рисками как основа рисковой политики предприятия.
19. Принципы и подходы к оценке рисков.
20. Методы анализа рисков.

5.4. Оценочные средства для промежуточной аттестации

Перечень вопросов к экзамену

1. Понятие риска, его основные элементы и черты.
2. Структурные характеристики риска.
3. Экономические риски: понятие, причины возникновения, характеристики.
4. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности.
5. Критерии классификации рисков.
6. Виды рисков по сферам проявления.
7. Виды рисков по возможности предвидения.
8. Виды рисков по источникам возникновения.
9. Виды рисков по размеру возможного ущерба.
10. Виды рисков по комплексности исследования.
11. Виды рисков по финансовым последствиям.
12. Виды рисков по характеру проявления во времени.
13. Виды рисков по возможности страхования.
14. Виды рисков по частоте реализации.
15. Понятие неопределенности. Роль неопределенности в формировании риска.
16. Принципы и подходы к оценке рисков.
17. Методы анализа рисков. Формализация анализа и синтеза оценки риска.
18. Сущность статистических методов оценки рисков. Общая последовательность статистической оценки риска.
19. Аналитические методы оценки риска.
20. Анализ чувствительности проекта к риску.
21. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений.
22. Метод Монте-Карло при оценке риска.
23. Сущность и виды экспертных методов оценки рисков.
24. Коллективные методы экспертных оценок: метод мозгового штурма, метод комиссии, метод круглого стола.
25. Индивидуальные методы экспертных оценок: метод сценариев, метод интервью, метод Дельфи.
26. Историко-ассоциативные методы оценки рисков.
27. Литературно-фантастические аналогии при оценке рисков.
28. Риск-менеджмент, его сущность. Основные принципы и приемы управления риском.
30. Методы управления рисками.
31. Методы уклонения от риска.
32. Методы локализации и диссипации риска.
33. Методы компенсации риска.
34. Методы распределения рисков.
35. Особенности страхования как метода управления рисками.
36. Преимущества и недостатки самострахования как метода управления рисками.

37. Сфера применения диверсификации при управлении рисками в зависимости от вида риска.
38. Особенности применения лимитирования как метода управления рисками.
39. Положительные и отрицательные стороны избежания риска как метода управления рисками.
40. Оценка эффективности методов управления рисками. Обоснование выбора методов управления рисками в зависимости от вероятности и уровня риска.
41. Стандарты в области риск-менеджмента, руководства и рекомендации, разработанные национальными профессиональными объединениями.
42. Стандарты в области риск-менеджмента, руководства и рекомендации, разработанные и изданные национальными органами по стандартизации в зарубежных странах.
43. Национальные стандарты в области риск-менеджмента в России.
44. Процессы стандартизации в области риск-менеджмента на международном уровне.
45. Концепция управления рисками по стандарту COSO ERM – Integrated Framework «Интегрированная модель управления рисками».
46. Стандарты по управлению рисками Федерации Европейских Ассоциаций риск-менеджеров ((FERMA).
47. ГОСТ Р ИСО 31000-2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство».
48. ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска».
49. ГОСТ Р 51901.23-2012 «Менеджмент риска. Реестр риска. Руководство по оценке риска опасных событий для включения в реестр риска».
50. Понятие, цели, принципы и функции системы управления совокупным риском предприятия.
51. Этапы разработки системы управления риском.
52. Требования к системе управления рисками на предприятии.
53. Понятие и задачи регламента управления рисками. Составляющие регламента управления рисками.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Эл. адрес
Л1.1	Турчаева И.Н., Матчинов В.А.	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие	Саратов: Вузовское образование, 2018	http://www.iprbookshop.ru/77575.html
Л1.2	Дубина И.Н., Кишибекова Г.К.	Основы управления рисками: учебное пособие	Саратов: Вузовское образование, 2018	http://www.iprbookshop.ru/76240.html

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Эл. адрес
Л2.1	Фирсова О.А.	Управление рисками организаций: учебно-методический комплекс	Орел: Межрегиональная Академия безопасности и выживания (МАБИБ), 2014	http://www.iprbookshop.ru/33447.html
Л2.2	Князева Е.Г., Юзвович Л.И., Луговцов Р.Ю.	Финансово-экономические риски: учебное пособие	Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015	http://www.iprbookshop.ru/68505.html

6.3.1 Перечень программного обеспечения

6.3.1.1	MS Office
6.3.1.2	Kaspersky Endpoint Security для бизнеса СТАНДАРТНЫЙ
6.3.1.3	MS WINDOWS
6.3.1.4	NVDA
6.3.1.5	Яндекс.Браузер
6.3.1.6	LibreOffice

6.3.2 Перечень информационных справочных систем

6.3.2.1	Гарант
6.3.2.2	КонсультантПлюс
6.3.2.3	Электронно-библиотечная система IPRbooks
6.3.2.4	База данных «Электронная библиотека Горно-Алтайского государственного университета»

7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

	дискуссия	
	работа в малых группах	
	решение практических задач	
	выполнение практических заданий	
	подготовка доклада, реферата, конспекта	
	лекция-беседа или «диалог с аудиторией»	
	решение тестов	
	анализ конкретных ситуаций	

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Номер аудитории	Назначение	Основное оснащение
202 A1	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	Рабочее место преподавателя. Посадочные места обучающихся (по количеству обучающихся). Интерактивная доска с проектором, экран, подключение к интернету, ученическая доска, презентационная трибуна, столы, стулья
322 A2	Компьютерный класс. Лаборатория информатики и информационно-коммуникативных технологий). Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Помещение для самостоятельной работы	Рабочее место преподавателя. Посадочные места обучающихся (по количеству обучающихся). Компьютеры, ученическая доска, подключение к сети Интернет

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по самостоятельной работе студента

Самостоятельная работа призвана способствовать развитию у студентов творческих навыков, инициативы, умению организовать свое время.

При выполнении плана самостоятельной работы студенту необходимо изучить теоретический материал, представленный в рекомендуемой литературе, творчески его переработать и представить его для отчета в форме, рекомендованной планом самостоятельной работы.

Самостоятельная работа студента должна быть полной, раскрывающей уровень освоения студентом той или иной темы и грамотно оформленной, показывающей творческий и инициативный подход студента к выполнению задания.

Выполненные задания проверяются преподавателем и оцениваются в баллах.

В рамках плана самостоятельной работы по данной дисциплине предусмотрены следующие виды самостоятельной работы:

- подготовка к практическим занятиям. Такая подготовка предусматривает самостоятельное изучение основной и дополнительной литературы, лекционного материала и подготовку ответов на вопросы и выполнение заданий по теме практического занятия;
- подготовка к экзамену предусматривает самостоятельную подготовку студента по экзаменационным вопросам, которые представлены в рабочей программе дисциплины;
- подготовка конспектов по отдельным вопросам курса, рекомендованным для самостоятельного изучения;
- подготовка докладов (рефератов) по темам, указанным в плане самостоятельной работы и в плане практических занятий в рабочей программе дисциплины;
- подготовка к контрольным (проверочным) работам, которые проводятся в разных формах;
- выполнение различных практических работ (практических заданий, ситуационных задач, практических задач).

Методические указания по подготовке доклада

Доклад, как вид самостоятельной работы в учебном процессе, способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, учит критически мыслить.

Основные этапы работы над докладом

1. Формулирование темы, причем она должна быть не только актуальной по своему значению, но и оригинальной, интересной по содержанию.
2. Подбор и изучение основных источников по теме (как правильно, при разработке доклада используется не менее 8-10 различных источников).
3. Обработка и систематизация информации.

4. Разработка плана доклада.

5. Написание доклада.

6. Публичное выступление с результатами исследования.

Доклад должен иметь следующую структуру:

- титульный лист
- оглавление (в нем последовательно излагаются названия пунктов доклада, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт);
- введение (формулирует суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада, дается характеристика используемой литературы);
- основная часть (каждый раздел ее, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из ее сторон, логически является продолжением предыдущего; в основной части могут быть представлены таблицы, графики, схемы);
- заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме доклада, предлагаются рекомендации);
- список использованных источников.

Методические указания по подготовке рефератов

Реферат — письменная работа объемом 10-18 печатных страниц, представляющая собой краткое точное изложение сущности какого-либо вопроса, темы на основе одной или нескольких книг, монографий или других первоисточников. Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу. Помимо реферирования прочитанной литературы, от студента требуется аргументированное изложение собственных мыслей по рассматриваемому вопросу. В реферате нужны развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Материал подается не столько в развитии, сколько в форме констатации или описания. Содержание реферируемого произведения излагается объективно от имени автора.

Структура реферата:

1. Титульный лист

2. После титульного листа на отдельной странице следует оглавление (план, содержание), в котором указаны названия всех разделов (пунктов плана) реферата и номера страниц, указывающие начало этих разделов в тексте реферата.

3. После оглавления следует введение. Объем введения составляет 1,5-2 страницы.

4. Основная часть реферата может иметь одну или несколько глав, состоящих из 2-3 параграфов (подпунктов, разделов) и предполагает осмысленное и логичное изложение главных положений и идей, содержащихся в изученной литературе. В тексте обязательны ссылки на первоисточники. В том случае если цитируется или используется чья-либо неординарная мысль, идея, вывод, приводится какой-либо цифрой материал, таблицу - обязательно сделайте ссылку на того автора у кого вы взяли данный материал.

5. Заключение содержит главные выводы, и итоги из текста основной части, в нем отмечается, как выполнены задачи и достигнуты ли цели, сформулированные во введении.

6. Приложение может включать графики, таблицы, расчеты.

7. Библиография (список литературы) здесь указывается реально использованная для написания реферата литература.

Список составляется согласно правилам библиографического описания.

Требования, предъявляемые к оформлению реферата.

Объемы рефератов колеблются от 10-18 машинописных страниц. Работа выполняется на одной стороне листа стандартного формата. По обеим сторонам листа оставляются поля размером 35 мм. слева и 15 мм. справа, рекомендуется шрифт 12-14, интервал - 1,5. Все листы реферата должны быть пронумерованы. Каждый вопрос в тексте должен иметь заголовок в точном соответствии с наименованием в плане-оглавлении.

Методические указания по работе с литературой

При изучении курса следует, прежде всего, использовать учебники, учебные пособия, указанные в списке основной и дополнительной литературы. При использовании иной учебной литературы, следует убедиться в актуальности той информации, которая в ней приведена. Прежде всего, необходимо обратить внимание на год выпуска литературы следует использовать литературу не ранее 2012 года издания, предпочтительнее всего 2014 – 2019 года издания как наиболее актуальную.

Начиная работу с литературой, студент должен, прежде всего, записать библиографические данные анализируемого источника с учетом требований стандарта к оформлению списка литературы.

Методические указания по подготовке конспектов

При подготовке конспектов необходимо использовать различные способы конспектирования, особенности которых раскрываются ниже.

Тезисы — это кратко сформулированные основные мысли, положения изучаемого материала, которые лаконично выражают суть рассматриваемого текста, дают возможность раскрыть его содержание. Приступая к освоению записи в виде тезисов, полезно в самом тексте отмечать места, наиболее четко формулирующие основную мысль, которую автор доказывает (если, конечно, это не библиотечная книга). Часто такой отбор облегчается шрифтовым выделением, сделанным в самом тексте. Линейно-последовательная запись текста. При конспектировании линейно — последовательным способом целесообразно использование плакатно-оформительских средств, которые включают в себя следующие: сдвиг текста конспекта по горизонтали, по вертикали; выделение жирным (или другим) шрифтом особо значимых слов; использование различных цветов; подчеркивание; заключение в рамку главной информации.

Способ «вопросов - ответов». Он заключается в том, что, поделив страницу тетради пополам вертикальной чертой, конспектирующий в левой части страницы самостоятельно формулирует вопросы или проблемы, затронутые в данном тексте, а в правой части дает ответы на них. Одна из модификаций способа «вопросов - ответов» — таблица, где место вопроса занимает формулировка проблемы, поднятой автором (лектором), а место ответа - решение данной проблемы.

Иногда в таблице могут появиться и дополнительные графы: например, «мое мнение» и т.п.

Схема с фрагментами — способ конспектирования, позволяющий ярче выявить структуру текста, — при этом фрагменты текста (опорные слова, словосочетания, пояснения всякого рода) в сочетании с графикой помогают созданию рационально-лаконичного конспекта.

Простая схема — способ конспектирования, близкий к схеме с фрагментами, объяснений к которой конспектирующий не пишет, но должен уметь давать их устно.

Действия при составлении конспекта - схемы могут быть такими: 1. Подберите факты для составления схемы. 2. Выделите среди них основные, общие понятия. 3. Определите ключевые слова, фразы, помогающие раскрыть суть основного понятия. 4. Сгруппируйте факты в логической последовательности. 5. Дайте название выделенным группам. 6. Заполните схему данными.

Комбинированный конспект — вершина овладения рациональным конспектированием. При этом умело используются все перечисленные способы, сочетая их в одном конспекте (один из видов конспекта свободно перетекает в другой в зависимости от конспектируемого текста, от желания и умения конспектирующего). Именно при комбинированном конспекте более всего проявляется уровень подготовки и индивидуальность студента.

Опорный конспект. В опорном конспекте содержание информации «кодируется» с помощью сочетания графических символов, знаков, рисунков, ключевых слов, цифр и т. п.