Министерство спорта Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«Московская государственная академия физической культуры»

Кафедра управления, экономики и истории физической культуры

|  |  |
| --- | --- |
| СОГЛАСОВАНО  Начальник Учебно-  методического управления  к.п.н. А.С. Солнцева  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  «15» июня 2021 г. | УТВЕРЖДЕНО  Председатель УМК  проректор по учебной работе  к.п.н., профессор А.Н Таланцев  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  «15» июня 2021 г. |

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**«РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ»**

**Б1.В.15**

**Направление подготовки**

**38.03.02 МЕНЕДЖМЕНТ**

**ОПОП:**

*«Менеджмент организации»*

**Квалификация выпускника**

*бакалавр*

**Форма обучения**

очная

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| СОГЛАСОВАНО  Декан социально-педагогического факультета,  к.психол.н., доцент  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.А. Дерючева |  | Программа рассмотрена и одобрена  на заседании кафедры  (протокол № 16 от «26» мая 2021 г.)  Заведующий кафедрой, д.пед.н., профессор  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Починкин А.В. |

**Малаховка 2021**

Рабочая программа разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент», утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации 12 августа 2020 г. N 970 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2020 г., регистрационный N 59449) с учетом изменений, внесенных приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации N 1456 от 20 ноября 2020 года «О внесении изменений в федеральные государственные образовательные стандарты высшего образования» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2021 г., регистрационный N 63650).

**Составитель рабочей программы:**

Гончарова Е.А., к.э.н., доцент,

доцент кафедры управления, экономики

и истории физической культуры

и спорта ФГБОУ ВО МГАФК

**Рецензенты:**

Починкин А.В., д.п.н., профессор,

заведующий кафедрой

управления, экономики

и истории физической культуры

и спорта ФГБОУ ВО МГАФК

Верстина Н.Г., д.э.н., профессор,

заведующий кафедрой

«Менеджмент и инновации»

ФГБОУ ВО МГСУ

**Ссылки на используемые в разработке РПД дисциплины профессиональные стандарты (в соответствии с ФГОС ВО 38.03.02):**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Код ПС** | **Профессиональный стандарт** | **Приказ Министерства труда и социальной защиты РФ** | **Аббрев. исп. в РПД** |
| **08 Финансы и экономика** | | | |
| 08.006 | ["Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)"](http://internet.garant.ru/document/redirect/71249184/0) | Приказ Министерства труда и социальной защиты РФ  N 236н от 22 апреля 2015 года (Зарегистрировано в Минюсте России 13.05. 2015 N 37271) | **СВК** |

1. изучениЕ дисциплины НАПРАВЛЕНО НА формирование следующих компетенций:

**ПК-3.** Способен осуществлять организацию и управление экономической и предпринимательской деятельностью организаций, направленных на оптимизацию бизнес-процессов с целью достижения наибольшей эффективности работы.

РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ЗУНы | Соотнесенные профессиональные стандарты | Формируемые компетенции |
| **Знания:**  - основных принципов риск-менеджмента, основных подходов к идентификации рисков, методов качественного и количественного анализа рисков, методов нейтрализации рисков, критериев принятия управленческих решений в условиях неопределенности и риска;  - правовой и нормативной базы, внутренних регламентов экономического субъекта  **Умения:**  - анализировать современные представления о риск-менеджменте, его роли в современном российском бизнесе и об особенностях управления рисками;  - разрабатывать перспективные годовые и оперативные планы работы  **Навыки и/или опыт деятельности:**  - разработки риск-ориентированных годовых и оперативных планов работы структурного подразделения внутреннего контроля;  - организации разработки проектов риск-ориентиро-ванной плановой документации и представление их на утверждение уполномоченным руководителям экономического субъекта, контроль их исполнения | ***СВК 08.006***  ***Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)***  C/03.6  Планирование работы структурного подразделения | **ПК-3**  Способен осуществлять организацию и управление экономической и предпринимательской деятельностью организаций, направленных на оптимизацию бизнес-процессов с целью достижения наибольшей эффективности работы |

2. Место дисциплины в структуре Образовательной Программы:

Дисциплина в структуре образовательной программы относится *к части формируемой участниками образовательных отношений*.

В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается в   
**7 семестре**. Вид промежуточной аттестации: **зачет** с оценкой.

3. Объем дисциплины и виды учебной работы:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид учебной работы | | Всего часов | семестр |
| 7 |
| **Контактная работа преподавателя с обучающимися** | | **36** | **36** |
| В том числе: | |  |  |
| Лекции | | 12 | 12 |
| Семинары | | 24 | 24 |
| Консультации | | **2** | 2 |
| Промежуточная аттестация (зачет, зачет с оценкой, экзамен) | | **зачет с оценкой** | |
| Подготовка к зачету с оценкой | | **18** | **18** |
| **Самостоятельная работа студента** | | **52** | **52** |
| **Общая трудоемкость** | **часы** | **108** | **108** |
| **зачетные единицы** | **3** | **3** |

4. Содержание дисциплины:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Тема (раздел) | Содержание раздела |
| 1. | Риски в управлении организациями | 1. Управление организациями как вид профессиональной деятельности, связанной с риском и неопределенностью  2. Организационные и технологические изменения в организациях как фактор риска  3. Сущность и место менеджмента в теории управления организациями  4. Система управления организациями и роль управленческих решений в ее функционировании  5. Построение организационных структур управления в целях снижения рисков в деятельности организаций  6. Неопределенность, риск, рисковые ситуации и их влияние на деятельность организаций |
| 2. | Риск-менеджмент как форма обеспечения результативности управления организациями | 7. Сущность и проблемы риск-менеджмента в отечественной науке и практике  8. Методы оценки риска  9. Основы организации риск-менеджмента |

5. РАЗДЕЛЫ ДИСЦИПЛИНЫ и ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование разделов дисциплины | Виды учебной работы | | | | Всего  часов |
| Л | С | СРС | Конс. |
| 1 | Риски в управлении организациями | 8 | 16 | 36 |  | 60 |
| 2 | Риск-менеджмент как форма обеспечения результативности управления организациями | 4 | 8 | 16 |  | 28 |
|  | | | | | 2 | 2 |
| Итого: | | **12** | **24** | **52** | **2** | **90** |
| Подготовка к зачету с оценкой | | | | | | **18** |
| Всего: | | | | | | **108** |

1. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимый для освоения дисциплины (модуля)
   1. Основная литература

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование | Кол-во экземпляров | |
| библиотека | кафедра |
| 1. | Киселев, А.А. Риск-менеджмент : учебник / Киселев А.А. — Москва : КноРус, 2021. — 167 с. — ISBN 978-5-406-08025-2. — URL: https://book.ru/book/938675 (дата обращения: 15.06.2021). — Текст : электронный. | 1 | - |
| 2. | Вяткин, В. Н.  Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469020> (дата обращения: 12.07.2021). | 1 | - |

* 1. Дополнительная литература

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование | Кол-во экземпляров | |
| библиотека | кафедра |
| 1. | Основы риск-менеджмента / М. Кроуи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/449729> (дата обращения: 12.07.2021). | 1 | - |
| 2. | Таскаева Н.Н. Антикризисное управление и риск-менеджмент : учебно-методическое пособие / Таскаева Н.Н., Прохорова Ю.С.. — Москва : МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. — 47 c. — ISBN 978-5-7264-2175-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/101862.html (дата обращения: 12.07.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей | 1 | - |
| 3. | Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент : учебник / А.Н. Фомичев .— 5-е изд. — Москва : ИТК "Дашков и К", 2018 .— 372 с. — (Учебные издания для бакалавров) .— ISBN 978-5-394-02911-0 .— URL: https://rucont.ru/efd/689159 (дата обращения: 12.07.2021) | 1 | - |
| 4. | Селюков, В.К. Риск-менеджмент организации : учеб. пособие / В.К. Селюков .— Москва : Изд-во МГТУ им. Н.Э. Баумана, 2008 .— 187 с. — ISBN 978-5-7038-3205-9 .— URL: https://rucont.ru/efd/287958 (дата обращения: 12.07.2021) | 1 | - |

* 1. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование | Кол-во экземпляров | |
| библиотека | кафедра |
| 1. | Рягин, Ю. И.  Рискология в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Ю. И. Рягин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 255 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01680-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: [https://urait.ru/bcode/ 472087](https://urait.ru/bcode/%20472087) (дата обращения: 12.07.2021). | 1 | - |
| 2. | Рягин, Ю. И.  Рискология в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Ю. И. Рягин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 275 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01682-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: [https://urait.ru/bcode/ 472089](https://urait.ru/bcode/%20472089) (дата обращения: 12.07.2021). | 1 | - |

7. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-КОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ». ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫЕ И ПОИСКОВЫЕ СИСТЕМЫ, ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ:

1. Электронная библиотечная система ЭЛМАРК (МГАФК) <http://lib.mgafk.ru>
2. Электронно-библиотечная система Elibrary <https://elibrary.ru>
3. Электронно-библиотечная система IPRbooks <http://www.iprbookshop.ru>
4. Электронно-библиотечная система «Юрайт» <https://urait.ru/>
5. Электронно-библиотечная система РУКОНТ <https://lib.rucont.ru>
6. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации <https://minobrnauki.gov.ru/>
7. Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки <http://obrnadzor.gov.ru/ru/>
8. Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru>
9. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» <http://window.edu.ru>
10. Федеральный центр и информационно-образовательных ресурсов <http://fcior.edu.ru>
11. Министерство спорта Российской Федерации <https://minsport.gov.ru/>
12. Учебные материалы Федерального образовательного портала – экономика, социология, менеджмент [http://www.ecsocman.edu.ru](http://www.ecsocman.edu.ru/)
13. Управление рисками (Риск-менеджмент) https://upravlenie-riskami.ru/
14. Стратегические решения и риск менеджмент https://www.jsdrm.ru/jour/index
15. Материально-техническое обеспечение дисциплины:
    1. *Перечень специализированных аудиторий (спортивных сооружений), имеющегося оборудования и инвентаря, компьютерной техники*

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы** | **Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы** |
| Аудитория для проведения занятий лекционного типа (лекционный зал № 1, № 2) | Электронно-интерактивная доска, мультимедийное оборудование, колонки для усиления звука, микрофоны, экран, демонстрационные учебно-наглядные пособия |
| Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, текущей и промежуточной аттестации (1-101) | Мультимедийное оборудование, экран, демонстрационные учебно-наглядные пособия |
| Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций  (1-216) | Компьютер с выходом в интернет, МФУ, учебно-методическая литература |
| Помещение для самостоятельной работы (1-216) | Компьютер с выходом в интернет, МФУ, учебно-методическая литература |

* 1. *Программное обеспечение:*

В качестве программного обеспечения используется офисное программное обеспечение с открытым исходным кодом под общественной лицензией GYULGPL Libre Office или одна из лицензионных версий «Microsoft Office».

Для контроля знаний обучающихся используется «Программный комплекс для автоматизации процессов контроля текущей успеваемости методом тестирования и для дистанционных технологий в обучении», разработанный ЗАО «РАМЭК-ВС».

*8.3 Изучение дисциплины инвалидами и обучающимися с ограниченными возможностями здоровья* осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья обучающихся. Для данной категории обучающихся обеспечен беспрепятственный доступ в учебные помещения Академии. Созданы следующие специальные условия:

*8.3.1. для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:*

*-* обеспечен доступ обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими к зданиям Академии;

- электронный видео увеличитель "ONYX Deskset HD 22 (в полной комплектации);

**-** портативный компьютер с вводом/выводом шрифтом Брайля и синтезатором речи;

**-** принтер Брайля;

**-** портативное устройство для чтения и увеличения.

*8.3.2. для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:*

*-* акустическая система Front Row to Go в комплекте (системы свободного звукового поля);

*-* «ElBrailleW14J G2;

**-** FM- приёмник ARC с индукционной петлей;

- FM-передатчик AMIGO T31;

- радиокласс (радиомикрофон) «Сонет-РСМ» РМ- 2-1 (заушный индуктор и индукционная петля).

*8.3.3. для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата:*

*-* автоматизированное рабочее место обучающегося с нарушением ОДА и ДЦП (ауд. №№ 120, 122).

*Приложение к рабочей программе дисциплины*

*«Риск-менеджмент»*

Министерство спорта Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«Московская государственная академия физической культуры»

Кафедра управления, экономики и истории физической культуры и спорта

УТВЕРЖДЕНО

решением Учебно-методической комиссии

протокол № 8/21 от «15» июня 2021 г.

Председатель УМК,

проректор по учебной работе

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А.Н. Таланцев

**Фонд оценочных средств**

**по дисциплине**

**«РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ»**

**Направление подготовки**

**38.03.02 МЕНЕДЖМЕНТ**

**ОПОП:**

*«Менеджмент организации»*

**Квалификация выпускника**

*бакалавр*

**Форма обучения**

очная

Рассмотрено и одобрено на заседании кафедры

(протокол № 16 от «26» мая 2021 г.)

Зав. кафедрой, профессор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.В. Починкин

Малаховка 2021

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

1. **Паспорт фонда оценочных средств**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Компетенция | Трудовые функции  (при наличии) | Индикаторы достижения  ***(проверяемые действия)*** |
| *ПК-3*  Способен осуществлять организацию и управление экономической и предпринимательской деятельностью организаций, направленных на оптимизацию бизнес-процессов с целью достижения наибольшей эффективности | **СВК *08.006***  **C/03.6**  Планирование работы структурного подразделения | *Знает:*  - основные принципы риск-менеджмента, основные подходы к идентификации рисков, методы качественного и количественного анализа рисков, методы нейтрализации рисков, критерии принятия управленческих решений в условиях неопределенности и риска;  - правовую и нормативную базы, внутренние регламенты экономического субъекта  *Умеет:*  - анализировать современные представления о риск-менеджменте, его роли в современном российском бизнесе и об особенностях управления рисками;  - разрабатывать перспективные годовые и оперативные планы работы  *Имеет опыт:*  - разработки риск-ориентированных годовых и оперативных планов работы структурного подразделения внутреннего контроля;  - организации разработки проектов риск-ориентированной плановой документации и представление их на утверждение уполномоченным руководителям экономического субъекта, контроль их исполнения |

1. **Типовые контрольные задания:**
   1. ***Перечень вопросов для промежуточной аттестации***

**ПК-1.***Знает:* основные принципы риск-менеджмента, основные подходы к идентификации рисков, методы качественного и количественного анализа рисков, методы нейтрализации рисков, критерии принятия управленческих решений в условиях неопределенности и риска; правовую и нормативную базы, внутренние регламенты экономического субъекта.

1. Риск как экономическая категория.
2. Сущность риска, его основные элементы и черты.
3. Причины возникновения риска
4. Общие принципы классификации рисков.
5. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности.
6. Основные принципы управления риском.
7. Управление риском – самостоятельный вид профессиональной деятельности.
8. Главные задачи специалистов по риску.
9. Приемы управления риском. Основные правила выбора приема управления риском и варианта решений.
10. Этапы процесса управления риском. Технология процесса управления.
11. Упрощенная блок – схема процесса управления риском.
12. Качественный и количественный анализ риска.
13. Подходы к количественной оценке риска.
14. Риск – категория вероятностная. Главные инструменты статистического метода расчета риска.
15. Количественные оценки риска и методы их определения.
16. Шкалы риска и характеристика их градаций.
17. Специфические показатели, используемые для оценки риска.
18. Оценка риска с помощью леммы Маркова.
19. Оценка риска с помощью неравенства Чебышева.
20. Достоинства леммы Маркова и неравенства Чебышева при оценивании риска.
21. Использование модели равномерного распределения для оценки риска.
22. Дискриминантный анализ и метод группировок при уточнении границ зоны риска.
23. Субъективная оценка уровня риска и байесовский подход к ее уточнению.
24. Шкалы риска и характеристика их градаций.
25. Применение метода экспертных оценок для оценки риска.
26. Ранжирование, непосредственная оценка, последовательное сравнение, парное сравнение при оценке рисков.
27. Оценка согласованности действий экспертов при оценивании рисков и достоверность экспертных оценок.
28. Принятие решений в условиях риска.
29. Принятие решений в условиях неопределенности. Критерии, используемые при принятии решений в условиях неопределенности.
30. Проблемы сравнительной оценки вариантов решений с учетом риска.
31. Учет риска при инвестировании капитальных вложений.
32. Классические критерии, используемые при принятии решений в условиях неопределенности.
33. Принцип недостаточного обоснования Лапласа.
34. Максиминный критерий Вальда.
35. Минимаксный критерий Сэйвиджа.
36. Критерий обобщенного максимина Гурвица.
37. Основные методы снижения экономического риска и их характеристика.
38. Выбор методов снижения риска. «Цена» за снижение риска.
39. Методические подходы к выбору способов снижения риска.
40. Страхование как способ снижения риска.
41. Резервирование средств как способ снижения риска.
42. Диверсификация как способ снижения риска.
43. Лимитирование как способ снижения риска.
44. Оценка эффективности методов управления рисками.
45. Риск и его измерение. Риск и прибыль. Меры риска.
46. Принятие решений в условиях риска и ожидаемая ценность точной информации.
47. Функция полезности Неймана-Моргенштерна. Основные определения и аксиомы.
48. Финансовые решения в условиях риска.
49. Применение статистических игр для микро и макроэкономических решений.
50. Моделирование рисковых ситуаций

**ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ**

**(для семинарских занятий)**

Студенты получают темы рефератов вначале изучения тем дисциплины в соответствии с учебным графиком. Защита рефератов осуществляется на семинарских занятиях.

1. Методы оценки внешних рисков предприятия.

2. Методы оценки внутренних рисков предприятия.

3. Финансовые риски в деятельности современных предприятий.

4. Моделирование финансовых рисков.

5. Организация мониторинга финансовых рисков.

6. Использование опционов в минимизации ценовых рисков.

7. Структура рисков предприятия.

8. История развития оценки и анализа рисков.

9. Оценка рисков в условиях неопределенности.

10. Современные программные продукты оценки и анализа рисков.

11. Страхование рисков.

12. Рисковая ситуация.

13. Учет психологических особенностей принятия решений в условиях риска.

14. Трансляционный риск в бухгалтерском учете.

15. Показатели величины риска.

16. Статистические методы оценки и анализа рисков.

17. Использование фьючерсных сделок в минимизации ценовых рисков.

18. Вероятностный характер рисков.

19. Экспертные методы оценки рисков.

20. Использование бальных методов в оценке рисков.

21. Оценка рисков при проведении форвардных сделок.

22. Учет инфляционных факторов в оценке и анализе рисков.

23. Оценка и анализ рисков в инвестиционной деятельности.

24. Учет кредитных рисков в деятельности коммерческих банков.

25. Портфельные риски предприятия.

26. Система минимизации рисков в биржевой деятельности.

27. Риски в дилинговых операциях.

28. Риски финансового рычага.

29. Риски операционного рычага.

30. Риски финансового левереджа.

31. Риски сделок по СПОТ-курсу.

32. Использование форвардных сделок в минимизации ценовых рисков.

33. Оценка и анализ венчурных рисков предприятия.

34. Разработка рисковых деклараций.

35. Учет рисков в антикризисном управлении.

36. Исследование формирования и развития теории риска.

37. Анализ тенденций развития оценки и анализ рисков.

38. Анализ риска как философии ведения современного бизнеса.

39. Анализ социально-этической концепции управления риском в деятельности современных зарубежных и российских компаний.

40. Анализ теоретических основ управления рисками.

41. Планирование и основные этапы проведения мероприятий по сокращению риска (на примере конкретной отрасли, сферы деятельности).

42. Исследование роли управления рисками в повышении конкурентоспособности и улучшения финансового положения современных организаций.

43. Анализ роли и места оценки риска в деятельности зарубежных фирм (на конкретных примерах).

44. Исследование особенностей поведения рыночных агентов в рисковых ситуациях (на потребительском рынке/ на рынке товаров производственного назначения).

45. Построение системы информации и баз данных оценки и анализа рисков.

46. Организация управления деятельностью фирмы в условиях риска (на конкретном примере).

47. Анализ угроз конкурентоспособности фирмы на рынке (на конкретном примере).

48. Анализ вызовов конкурентоспособности товара или услуги конкретной фирмы.

49. Методы нематематической оценки рисков.

50. Оценка рисков при выборе маркетинговых стратегий для различных сегментов рынка.

51. Использование экспертных методов при оценке и анализе рисков.

52. Исследование этапов жизненного цикла продукта и ранжирование рисков на данных этапах.

53. Разработка нового продукта и особенности снижения его венчурных рисков.

54. Разработка политики оптимизации буферных запасов.

55. Создание системы резервов для минимизации рисков.

56. Разработка рисковой декларации.

57. Анализ современных форм и методов оценки и анализа рисков.

58. Анализ методов и стратегий использования гибких цен для минимизации рисков.

59. Формирование политики снижения ценовых рисков организации (на конкретном примере фирмы).

60. Анализ управления внутренними рисками организации.

61. Выбор стратегий оценки и анализа рисков.

62. Организация оценки и анализа рисков на современных предприятиях.

63. Совершенствование использования ИТ в деле оценки и анализа рисков.

64. Анализ информационного обеспечения процесса управления рисками.

65. Разработка кампании по снижению коммерческих рисков (на примере конкретной организации).

66. Использование прогнозов рисковых ситуаций.

67. Анализ и совершенствование мониторинга рисков.

68. Анализ основных направлений и развития оценки и анализа рисков.

69. Совершенствование организационной структуры управления оценкой и анализом рисков (на примере конкретной фирмы).

70. Совершенствование стратегии оценки и анализа рисков (на примере организации).

71. Повышение эффективности деятельности по оценке и анализу рисков современных организаций.

72. Анализ особенностей трансляционных рисков в промышленности.

73. Анализ особенностей оценки бухгалтерских рисков в строительстве.

74. Анализ и совершенствование деятельности по минимизации финансовых рисков в транспортной сфере.

75. Анализ особенностей оценки рисков в научной сфере.

76. Совершенствование оценки и анализа рисков деятельности на рынке интеллектуальных продуктов.

77. Анализ особенностей оценки рисков в сфере культуры.

78. Анализ оценки рисков на рынке образовательных услуг (на примере конкретного региона, города или учебного заведения).

79. Анализ места и роли оценки и анализа рисков в банковской деятельности.

80. Анализ особенностей проведения мероприятий защитного характера в составе программ по минимизации рисков.

81. Анализ особенностей управления финансовыми рисками в сфере туризма.

82. Анализ обеспечения устойчивого развития фирмы в современных условиях.

83. Анализ роли и места страхования рисков в практике современной международной торговли.

84. Исследование проведения мероприятий по лимитированию рисков в РФ и зарубежных странах.

85. Анализ и совершенствование деятельности организации по сокращению рисков (на конкретном примере).

**ПЕРЕЧЕНЬ ДИСКУССИОННЫХ ТЕМ**

**(для семинаров-дискуссий)**

Студенты получают перечень дискуссионных тем вначале изучения тем дисциплины в соответствии с учебным графиком. Участие обучающихся в обсуждении осуществляется на семинарских занятиях (семинарах-дискуссиях).

* + - 1. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности
      2. Классификация рисков.
      3. Новые, псевдоновые и специфические риски.
      4. Механизмы снижения рисков
      5. Методы оценки регионального инвестиционного риска
      6. Анализ риска: зонирование риска
      7. Количественная оценка риска.
      8. Инвестиционный менеджмент и риск
      9. Методы оценки регионального инвестиционного риска
      10. Постадийная оценка риска.
      11. Свойства риска
      12. Принятие решений в условиях риска
      13. Особенности анализа рисков внешней среды.
      14. Циклы Кондратьева.
      15. Методы диагностики организации с помощью калькуляции рискованности организации.
      16. Система эвристических приемов для принятия решения в условиях риска
      17. Концепция статического управления риском
      18. Концепция адаптивного динамического управления риском.
      19. План ситуационного управления, его задачи, цели
      20. Методы оценки финансового, операционного и общего рисков в организации
      21. Интегрированная система управления рисками в организации
      22. Характеристики риска в практике менеджмента
      23. Многомерное управление рисками в организации.
      24. Особенности четырёхмерной модели рискового профиля фирмы.
      25. Методы анализа динамики управления рисками и готовности к новым рискам.
      26. Связь риск-менеджмента с функциями других служб организации.
      27. Влияние рисков на кризисное состояние предприятия
      28. Организационная структура службы управления рисками
      29. Задачи и цели мониторинга службы управления рисками
      30. Особенности организационной структуры службы управления рисками
      31. Цели и задачи мониторинга программ службы управления рисками
      32. Общая характеристика организационной структуры управления службы управления рисками на примере компании
      33. Доход фирмы, её стоимость и риски.
      34. Финансирование программы управления рисками.
      35. Управление рисками как дополнительный внутренний источник финансирования фирмы.
      36. Классификация рисков их влияние на результаты деятельности компании
      37. Информационные риски и риски по подбору персонала
      38. Характеристика основных финансовых документов как источника данных о рисках фирмы.
      39. Общая характеристика приёмов анализа финансовой отчётности.
      40. Основы коэффициентного анализа рисковой позиции фирмы.

**ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

**(индивидуальный опрос обучающихся)**

Студенты получают вопросы для самоконтроля вначале изучения тем дисциплины в соответствии с учебным графиком. Индивидуальный опрос обучающихся осуществляется на семинарских занятиях.

1. Каковы исторические причины возникновения теории рисков?

2. В чем заключается понятие вероятность рискового события?

3. Каким образом риски могут проявиться в деятельности предприятий?

4. В чем состоит сущность рисков в деятельности предприятий?

5. Какую роль в управлении организацией играет классификация рисков?

6. Укажите необходимость мониторинга ретроспективных рисков?

7. Перечислите основные сферы возникновения рисков?

8. В чем заключается сущность спекулятивных рисков?

9. Раскройте содержание понятия «предпринимательство»?

10. Раскройте концепцию венчурной деятельности предприятий, организаци и институтов, обеспечивающих её?.

11. Назовите основные разделы финансового анализа предприятия, по которым проводится оценка рисков?

12. Назовите комплекс показателей отражающих риски инвестиционной деятельности?

13. Назовите инструменты риск-менеджмента?

14. Объясните концепцию валютного коктейля?

15. Укажите основные причины возникновения трансляционных рисков?

16. В чем заключаются особенности лимитирования и диверсификации?.

17. В чем заключается концепция управления рисками?

18. Перечислите основные мероприятия по превентированию рисков.

19. Назовите основные черты рисковых ситуаций.

20. Раскройте концепцию экономической реабилитации?

21. Объясните модель совокупного экономического ущерба?

22. Определите основные проблемы количественной оценки экономического ущерба?

23. Какие методы могут быть использованы для оценки косвенного ущерба?

24. Разъясните концепцию оценки эффективности реализации мероприятий по снижению рисков?

25. Укажите основные методы управления рисками?

26. Приведите пример аккумуляции ресурсов?

27. В чем заключается особенность информационного обеспечения формализованного управления рисками?

28. Укажите основные нормативно-законодательные акты управления рисками?

29. В чем состоит циклический характер управления рисками?

30. Перечислите основе виды мероприятий превентивного характера?

31. Укажите основе виды неотложных мероприятий в условиях риска?

32. В чем заключается процесс репозиционирования предприятия после рисковой ситуации?

33. В чем заключается критерий минимизации рисков?

34. Какие параметры определяют матрицу потерь?

35. Какие показатели применяются для разработки «дерева отказов»?

36. Как реализуется оценка рисков в условиях неопределенности?

37. Сформулируйте значение термина «комплексная оценка рисков»?

38. Перечислите основные модели рисков?

39. Как проводится оценка достоверности?

40. Назовите основные проблемы комплексной оценки рисков?

* 1. ***Тестовые задания***

*Не предусмотрено РПД*.

* 1. ***Кейсы, ситуационные задачи, практические задания***

**ПК-1.***Умеет:* анализировать современные представления о риск-менеджменте, его роли в современном российском бизнесе и об особенностях управления рисками; разрабатывать перспективные годовые и оперативные планы работы.

*Имеет опыт:* разработки риск-ориентированных годовых и оперативных планов работы структурного подразделения внутреннего контроля, их представление на утверждение уполномоченным руководителям экономического субъекта, контроль выполнения; организации разработки проектов риск-ориентированной плановой документации и представление их на утверждение уполномоченным руководителям экономического субъекта, контроль их исполнения.

**КЕЙСЫ**

**Задание 1.** Любой бизнес – дело рискованное. Риск – вероятность возникновения убытков или неполучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом. Усиление рисков, по сути, – оборотная сторона свободы предпринимательства, своеобразная плата за нее. По мере развития рыночных отношений в нашей стране усиливается конкуренция. Чтобы выжить в данных условиях, нужно решаться на внедрение технических новшеств и смелые, нетривиальные поступки, а это усиливает риск. Приходится смириться с неизбежностью риска и научиться прогнозировать события, оценивать риск, не переходить за допустимые его пределы. Исходя из рассмотренных выше основных видов предпринимательского риска: производственный, коммерческий, финансовый.

*Вопросы:*

1 Какие виды рисков преобладают в предпринимательской деятельности?

2 Каким образом вышеприведенные риски зависят от сферы деятельности организации?

3 Можно ли минимизировать риски за счет выбора определенного бизнеса? Приведите примеры.

**Задание 2.** На транспорте выделяют следующие виды рисков:

1 Коммерческий риск (срывы поставок, неготовность груза в срок, нарушение сроков, невыполнение финансовых результатов сторон).

2 Риск утраты имущества из-за стихийных бедствий, неблагоприятных условий транспортировки.

3 Риск утраты имущества по причине забастовок, массовых волнений, военных действий.

4 Риски, обусловленные нарушениями техники безопасности и пожарной безопасности.

5 Риски хищений.

6 Риски экологические (например, несоответствие свойств товара упаковке, в результате чего может быть нанесен ущерб окружающей среде).

7 Технический риск – отказ или поломка транспортных средств и, как следствие, возможные задержки доставки груза и повышение вероятности других рисков.

8 Риски, причиной которых является низкая квалификация контрагентов системы (например, халатность, утрата документов, их задержка).

9 Риск гражданской ответственности от нанесения ущерба третьим лицам.

*Вопросы:*

1 Все ли виды рисков, характерные для транспортной отрасли, выделены в задании.

2 Какие риски являются общими для всех видов транспорта?

3 Какие виды специфичны для автомобильного, железнодорожного, воздушного, речного, морского видов транспорта?

**Задание 3.** Различают факторы риска внешней среды долговременного, сезонного и краткосрочного действия, а также фиксированные, неопределенные и переменные. Например, такой долговременный фактор, как миграция населения, влияет на условия выполнения пассажирских перевозок, спрос на перевозки, конкурентную среду городского транспорта.

*Вопросы:*

1 Перечислите факторы риска внешней среды сезонного и краткосрочного действия, влияющие на работу автомобильного транспорта.

2 Каким образом они могут влиять на условия выполнения пассажирских и грузовых перевозок?

3 Каким образом можно минимизировать данные факторы риска внешней среды?

**Задание 4.** Объект может одновременно являться и объектом, если риск связан с его собственным состоянием. Здесь нельзя говорить об отсутствии объекта. Просто в данном случае функции объекта и субъекта выполняет одно и тоже лицо. Для человека всегда существует риск, связанный с состоянием его здоровья. Здоровье (состояние человека как объекта) может быть разным и меняться во времени. При этом человек как субъект заинтересован, чтобы оно не ухудшалось, т.е. состояние «болен» в общем случае является менее предпочтительным, чем состояние «здоров», но он не в состоянии гарантированно быть здоровым всегда, т.е. он не может точно определить, будет ли он здоров или болен в некоторый момент будущего. Более того, из-за существования скрытых болезней, протекающих бессимптомно, человек не может гарантированно утверждать, что является здоровым в настоящий момент.

*Вопросы:*

1 Приведите свои примеры, когда субъект одновременно является и объектом риска.

2 Если субъект одновременно является и объектом, то каким образом данное обстоятельство влияет на управление риском?

**Задание 5.** Имеются два варианта вложения одной и той же суммы капитала. При первом варианте капитал совершает за год 20 оборотов, рентабельность произведенного и реализованного товара 20%. По второму варианту капитала совершает за год 26 оборотов, рентабельность произведенного и реализованного товара 18%. Выбор эффективного варианта вложения капитала производится по критерию – максимум нормы прибыли на вложенный капитал.

*Решение:* Рентабельность капитала Рк по вариантам:

– первый: Рк = 20 × 20 / 100 = 4%.

– второй: Рк = 26 × 18 / 100 = 4,68%.

Выбираем второй вариант как более рентабельный.

**СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАЧИ**

**Задача 1.** Определить пограничный объем сбыта продукции, что необходимо для обоснования конкретного плана выпуска товарной продукции. Постоянные издержки по выпуску продукции составляют 2000000 рублей, уровень переменных издержек составляет 30% в цене товара. Структура товарной продукции в перспективе не изменится. Рыночная цена товара составляет 5000 рублей. Размер НДС – 20%.

**Задача 2.** Выбрать эффективный проект вложения капитала, если известно, что проект « А» принесет годовую прибыль в размере 400 млн.руб.,

проект « В» - 1500 млн.рублей. Объемы капитальных вложений в проекты составят соответственно: « А» – 2000 млн.руб., « В» - 10000 млн.рублей. Какой из проектов является более рискованным?

**Задача 3.** Предприятие продает в среднем по 2300 штук товара в день. Чему равна вероятность того, что предприятию удастся продать в один из дней 3000 или 5000 единиц этого товара? Ответ обосновать.

**Задача 4.** Инвестор может поместить в банк «А» 100 млн.рублей под 18 % годовых или в банк «В» под 20 % годовых. Надежность первого банка определена на уровне 90%, второго банка на уровне 80 %. Оценить потери целиком всего вклада и как уменьшить эту потерю? Ответ обосновать с помощью математического ожидания выплат.

**Задача 5.** Российскому предприятию через 3 месяца понадобятся доллары США для оплаты импорта. Предприятие заключает форвардный контракт с уполномоченным банком на покупку у него долларов через три месяца по курсу 28.12 рубля за доллар. Курс д. Будут ли убытки и каковы?оллара через три месяца изменится на + 1%.

**Задача 6.** Имеется два проекта: проект « А» обеспечивает годовую прибыль в размере 15 млн.руб. с вероятностью 0,6, но и приносит убыток 5,5 млн.рублей, проект « В» может принести прибыль 10 млн.рублей с вероятностью 0,8 и можно потерять 6 млн.рублей с вероятностью 0,2. Рассчитать риски каждого проекта и выбрать наиболее приемлемый.

**Задача 7.** Покупатель просит поставщика отпустить продукцию без предоплаты, т.е. в долг. Чему равна вероятность того, что поставщик получит оплату за отгруженный товар вовремя и не понесет потерь, если известно, что долгое время коэффициент текущей ликвидности покупателя находился на уровне 1,75? На какую минимальную прибыль должен рассчитывать поставщик, чтобы признать сделку целесообразной?

**Задача 8.** Какова вероятность того, что предприятия-должники в ближайшее время погасят свои долги перед банком. За последние три месяца эти должники имели коэффициенты текущей ликвидности соответственно: первый должник (1.5, 1.8, 1.2); второй должник (1.4, 1.7, 1.4).

**Задача 9.** Какова вероятность того, что предприятия-должники в ближайшее время погасят свои долги перед банком. За последние три месяца эти должники имели коэффициенты текущей ликвидности соответственно: первый должник (1.4, 1.6, 1.2); второй должник (1.4, 1.4, 1.4).

**Задача 10.** Ставка страхового платежа за страхование краткосрочных кредитов установлена на уровне 3% от суммы выданных кредитов, а ответственность страховой компании по возмещению определена на уровне 80% от суммы непогашенных кредитов и процентов по ним. Потери банка на этом виде ссуд составляют 2,5% от суммы выданных ссуд. Целесообразно ли банку заключать договор страхования кредитных рисков, если банк выдает кредиты на сумму 200 млн.рублей, 300 млн.рублей?

**Задача 11.** В результате экспертного оценивания выявлено, что вероятность банкротства предприятия в течение года составляет 15%. Чему равна вероятность того, что банкротство произойдет в течение месяца, квартала, 3-х лет?

**Задача 12.** Крупной фирме предстоит сделка с предприятием на сумму 100 миллионов рублей. Коэффициент текущей ликвидности предприятия (Ктл) за последние месяцы составил 1.6. Фирма вела статистику неплатежей, согласно которой у контрагентов фирмы, оказавшихся должниками, Ктл находится в пределах от 0.9 до 1.8, а у аккуратных плательщиков Ктл - в пределах от 1.2 до 2.7. Чему равна вероятность того, что предприятие окажется неплатежеспособным и не сможет рассчитаться с крупной фирмой за поставленную продукцию?

**Задача 13.** Определить точку безубыточности проекта, если планируемая цена единицы продукции составляет 83 рубля, переменные расходы на единицу продукции составляют 70 рублей, а постоянные расходы 2379000 рублей.

**Задача 14.** Компания производит сырную пасту в страны ближнего зарубежья. Менеджер должен решить, сколько ящиков сырной пасты производить в течение месяца, если известно, что вероятности спроса на сырную пасту 6, 7, 8 или 9 ящиков соответственно равны 0.1, 0.3, 0.5, 0.1. Затраты на производство одного ящика равны 4500 рублей. Компания продает каждый ящик по цене 9500 руб. Если ящик с сырной пастой не продается в течение месяца, компания не получает дохода. Сколько ящиков следует производить в течение месяца?

**Задача 15.** Нефтеперерабатывающая фирма решает вопрос о бурении скважины. Известно, что если фирма будет бурить, то с вероятностью 0.6 нефти не будет найдено; с вероятностью 0.1 запасы месторождения составят 50000 тонн; с вероятностью 0.15 - 100000 тонн; с вероятностью 0.1 - 500000 тонн; с вероятностью 0.05 - 1000000 тонн. Если нефть не будет найдена, то фирма потеряет 50000 у.е.; если мощность месторождения составит 50000 тонн, то потери снизятся до 20000 у.е.; мощность месторождения в 100000 тонн принесет прибыль 30000 у.е.; 500000 тонн принесет прибыль 430000 у.е.; 1000000 тонн даст прибыль 930000 у.е. Принять решение и обосновать с помощью ожидаемого значения выигрыша.

**Задача 16.** По данным за ряд прошлых лет просрочка выданных банком ссуд колеблется вокруг среднего уровня, равного 20%. Чему равна вероятность того, что в будущем просрочка возврата банку ссуд превысит 30%? 40%?

**Задача 17.** Определить точку безубыточности проекта, если планируемая цена единицы продукции составляет 830 рублей, переменные расходы на единицу продукции - 700 рублей, постоянные расходы – 23895000 рублей. Каков индекс безопасности проекта по объему производства, если фактический (планируемый) объем составляет 250000 единиц.

* 1. ***Рекомендации по оцениванию результатов достижения компетенций***

**Критерии оценки промежуточной аттестации:**

* Оценка **«зачтено»** выставляется, если обучающийся полностью ответил на два вопроса билета, а также на два дополнительных вопроса, заданных с целью раскрытия понимания студентом содержания дисциплины;
* Оценка **«не зачтено»** выставляется обучающемуся при отсутствии знаний в соответствии с ФГОС ВО 3++ и программой обучения по дисциплине.

**Критерии оценки защиты рефератов:**

* Оценка **«отлично»** выставляется студенту, если содержание реферата полностью раскрывает избранную тему, работа носит творческий характер, содержит большое количество (до 10 ед.) использованных источников, копирование из Интернета сведено до минимума.
* Оценка **«хорошо»** выставляется студенту при раскрытии темы реферата.
* Оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту при представлении реферата по избранной теме и 50% ответов на вопросы преподавателя.
* Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту при отсутствии реферата, доклада, сообщения по заданной теме и при отсутствии знаний в соответствии с ФГОС ВО 3++ и программой обучения по данной дисциплине.

**Критерии оценки участия в обсуждении (дискуссии):**

* Оценка **«зачтено»** выставляется, если студент принимает активное участие в обсуждении спорных вопросов и проблем по сообщениям других студентов, умеет аргументировать собственную точку зрения, владеет навыками публичной речи, точно использует экономическую терминологию.
* Оценка **«не зачтено»** выставляется, если студент не принимает активного участия в дискуссии; если у студента не сформированы компетенции, умения и навыки публичной речи, аргументации, ведения дискуссии, критического восприятия информации.

**Критерии оценки индивидуального опроса обучающихся:**

* Оценка **«отлично»** выставляется, если студент показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области и основных вопросов теории; умеет давать аргументированные ответы; владеет терминологическим аппаратом.
* Оценка **«хорошо»** выставляется, если студент показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области и основных вопросов теории; умеет давать аргументированные ответы; владеет терминологическим аппаратом и свободно владеет монологической речью; допускает одну - две неточности в ответе.
* Оценка **«удовлетворительно»** выставляется, если студент показывает недостаточную полноту знаний основных процессов изучаемой предметной области и основных вопросов теории; недостаточно умеет давать аргументированные ответы; недостаточно владеет терминологическим аппаратом и монологической речью; допускает несколько ошибок в содержании ответа.
* Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется, если студент показывает незнание основных процессов изучаемой предметной области и основных вопросов теории; неумение давать аргументированные ответы; слабое владение терминологическим аппаратом и монологической речью; допускает серьезные ошибки в содержании ответа, что свидетельствует об отсутствии знаний у студента.

**Критерии оценки кейсов:**

**-** Оценка **«отлично»** выставляется, есликейс решен правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, способен при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

**-** Оценка **«хорошо»** выставляется, если кейс решен правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

**-** Оценка **«удовлетворительно»** выставляется, если кейс решен правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Студент имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

**-** Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется если, кейс решен неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Студент обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

**Критерии оценки ситуационных задач:**

* Оценка **«отлично»** выставляется студенту, если выполнены все выданные задачи;
* Оценка **«хорошо»** выставляется студенту при выполнении всех выданных задач, за исключением одной;
* Оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту при выполнении 50% задач;
* Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту при отсутствии знаний, умений и навыков в соответствии с ФГОС ВО 3++ и программой обучения по дисциплине.