

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Воронежский государственный архитектурно-строительный университет»

УТВЕРЖДАЮ

Директор института экономики,
менеджмента и информационных
технологий

Баркалов С.А.

« 18 » декабря 2015 г

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплины

«Анализ рисков»

Направление подготовки (специальность) 38.03.01 «Экономика»

Профиль (Специализация) Финансы, кредит, страхование

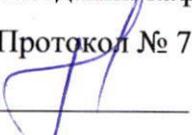
Квалификация (степень) выпускника бакалавр

Нормативный срок обучения 4 года

Форма обучения очная

Автор программы  д.э.н., проф. Уварова С.С.

Программа обсуждена на заседании кафедры экономики и основ предпринимательства
«14» декабря 2015 года Протокол № 7

Зав. кафедрой  В.В. Гасилов

Воронеж 2015

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цели дисциплины: Цель изучения дисциплины «Анализ рисков» - освоение методов систематизации и обобщения информации о рисках деятельности организации; выработка навыков использования количественных и качественных методов идентификации и анализа рисков.

1.2. Задачи освоения дисциплины: В ходе изучения дисциплины студент должен решать такие задачи как обоснование природы неопределенности и риска, идентификация и классификация рисков, качественная и количественная оценка рисков, выбор метода управления рисками.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Анализ рисков», индекс Б1.В.ДВ.10.1 представляет собой дисциплину по выбору учебного плана.

Изучение дисциплины предусматривает наличие у студентов знаний и навыков по дисциплинам «Статистика», «Эконометрика», «Страховое дело», «Финансовый анализ хозяйственной деятельности».

Знания, полученные в ходе изучения дисциплины, могут быть использованы при изучении финансового менеджмента, оценки стоимости бизнеса.

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе освоения данной дисциплины студент формирует и демонстрирует следующие компетенции:

Способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6);

Способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2);

Способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5);

Способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических (ПК-11);

Способность осуществлять действия по оформлению страхового случая, составлять отчеты, статистику убытков, принимать меры по предупреждению страхового мошенничества (ПК-31).

В результате освоения дисциплины студент должен:

Знать:

- виды особенности рисков в экономической деятельности;
- механизмы воздействия на риски;
- способы принятия решений в условиях риска и неопределенности.

Уметь:

- выделять, идентифицировать и распознавать основные виды рисков;
- производить оптимизацию и оценку рисков;
- принимать эффективные решения по управлению рисками.

Владеть:

- методологией идентификации рисков, адаптивного динамического демпфирования рисков, оптимизации и оценки рисков.

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Анализ рисков» составляет 4 зачетные единицы и 144 часа.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры
		8
Аудиторные занятия (всего)	54	54
В том числе:		
Лекции	36	36
Практические занятия (ПЗ)	18	18
Лабораторные работы (ЛР)		
Самостоятельная работа (всего)	54	54
В том числе:		
Курсовой проект	курсовая работа	курсовая работа
Контрольная работа		
Вид промежуточной аттестации (зачет, экзамен)	Экзамен 36	Экзамен 36
Общая трудоемкость час зач. ед.	144	144
	4	4

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1	Объект, цели и задачи дисциплины «Анализ рисков».	Объект анализа рисков как научной дисциплины, цели и задачи. Актуальные направления развития управления рисками.
2	Категория риска в науке и практике менеджмента.	Подходы к определению понятия «риск» в экономике и в управлении организацией. Событие риска, последствия риска. Условия риска как объективные условия функционирования и развития организации. Риск, как следствие внешнего воздействия на организацию. Концепция конфликта целей в организации.
3	Факторы и источники риска.	Взаимосвязь факторов и источников риска. Классификация факторов риска: фоновые, косвенного воздействия, прямого воздействия, внутриорганизационные факторы риска. Взаимосвязь факторов риска. Структурные и процессные факторы риска, их взаимосвязь. Основные проблемы идентификации и оценки влияния процессуальных факторов риска на эффективность управления. Динамика факторов риска

		как показатель кризисного состояния процессов.
4	Классификация рисков.	Принципы и признаки классификации рисков. Морфологическая классификация видов рисков в предпринимательстве. Структурные и процессные риски в управлении. Использование классификации рисков в разработке управленческих решений.
5	Роль неопределенности в формировании риска.	Объективная природа неопределенности в управлении организацией. Роль неопределенности в развитии организации и формировании риска. Понятие гомеостатического диапазона. Классификация ситуаций разработки и реализации управленческих решений по степени риска. Взаимосвязь и закономерности формирования неопределенности и риска при разработке управленческих решений.
6	Взаимосвязь риска и эффективности управления.	Цели управления рисками. Существенные признаки рисков и их влияние на эффективность управления: частота реализации, масштаб последствий от реализации, однородность рисков. Чистые риски и спекулятивные риски. Стратегические, тактические и операционные риски, взаимосвязь планирования рисков и планирования развития организации.
7	Подходы к оценке рисков.	Значение принципов оценки рисков. Методологические принципы оценки рисков: однотипность, позитивность, объективность, корректность, комплексность, взаимозависимость. Методические принципы: диссонансируемость, разновосприимчивость, динамичность, согласованность. Операционные принципы: моделируемость, симплифицируемость.
8	Методы анализа рисков.	Количественные и качественные методы оценки риска, условия их использования и комбинирования. Моделирование в управлении рисками.

5.2 Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами

№ п/п	Наименование дисциплин	№ № тем данной дисциплины, необходимых для изучения последующих дисциплин
1.	Финансовый менеджмент	3, 4, 6, 7
2.	Оценка стоимости бизнеса	2, 3, 6, 7, 8

5.3. Разделы дисциплин и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Лекц.	Практ. зан.	Лаб. зан.	СРС	Всего час.

1	Объект, цели и задачи дисциплины «Анализ рисков»	2	1	-	4	7
2	Категория риска в науке и практике менеджмента	2	1	-	6	9
3.	Факторы и источники риска	4	2	-	6	12
4.	Классификация рисков	6	4	-	6	16
5.	Роль неопределенности в формировании риска	5	2	-	6	13
6.	Взаимосвязь риска и эффективности управления	5	2	-	6	13
7.	Подходы к оценке рисков.	6	2	-	10	18
8.	Методы анализа рисков	6	4	-	10	20

5.4. Практические занятия

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тематика практических занятий	Трудоемкость (час)
1.	1	Объект анализа рисков как научной дисциплины, цели и задачи. Актуальные направления развития управления рисками.	1
2.	2	Подходы к определению понятия «риск» в экономике и в управлении организацией. Событие риска, последствия риска. Условия риска как объективные условия функционирования и развития организации. Риск, как следствие внешнего воздействия на организацию. Концепция конфликта целей в организации.	1
3.	3	Взаимосвязь факторов и источников риска. Классификация факторов риска: фоновые, косвенного воздействия, прямого воздействия, внутриорганизационные факторы риска. Основные проблемы идентификации и оценки влияния процессуальных факторов риска на эффективность управления. Динамика факторов риска как показатель кризисного состояния процессов. Решение задач.	2
4.	4	Классификация рисков. Принципы и признаки классификации рисков. Структурные и процессные риски в управлении. Использование классификации рисков в разработке управленческих решений. Решение задач.	4
5.	5	Роль неопределенности в формировании риска. Понятие гомеостатического диапазона. Классификация ситуаций разработки и реализации управленческих решений по степени риска. Взаимосвязь и закономерности формирования неопределенности и риска при	2

		разработке управленческих решений. Решение задач.	
6.	6	Взаимосвязь риска и эффективности управления. Цели управления рисками. Существенные признаки рисков и их влияние на эффективность управления: частота реализации, масштаб последствий от реализации, однородность рисков. Чистые риски и спекулятивные риски. Стратегические, тактические и операционные риски, взаимосвязь планирования рисков и планирования развития организации. Решение задач.	2
7.	7	Подходы к оценке рисков. Методологические принципы оценки рисков: однотипность, позитивность, объективность, корректность, комплексность, взаимозависимость. Методические принципы: диссонансируемость, разнотипность, динамичность, согласованность. Операционные принципы: моделируемость, симплифицируемость. Решение задач.	2
8.	8	Количественные и качественные методы оценки риска, условия их использования и комбинирования. Моделирование в управлении рисками. Решение задач.	4

6. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ ПРОЕКТОВ, КУРСОВЫХ И КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

Курсовые проекты и контрольные работы не предусмотрены учебным планом

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО И ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

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

№ п/п	Компетенция (общекультурная – ОК; профессиональная – ПК)	Форма контроля	Семестр
1	ОК-6 Способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	Курсовая работа Тестирование Экзамен	8
2	ОПК-2 Способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Курсовая работа Тестирование Экзамен	8
3	ПК-5 Способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию,	Курсовая работа Тестирование Экзамен	8

	содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений		
4	ПК-11 Способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических	Курсовая работа Тестирование Экзамен	8
5	ПК-31 Способность осуществлять действия по оформлению страхового случая, составлять отчеты, статистику убытков, принимать меры по предупреждению страхового мошенничества	Курсовая работа Тестирование Экзамен	8

7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Дескриптор компетенции	Показатель оценивания	Форма контроля		
		КР	Тест	Экзамен
Знает	Виды особенности рисков в экономической деятельности; Механизмы воздействия на риски; Способы принятия решений в условиях риска и неопределенности (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).	+	+	+
Умеет	Выделять, идентифицировать и распознавать основные виды рисков; Производить оптимизацию и оценку рисков; Принимать эффективные решения по управлению рисками (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).	+	+	+
Владеет	Методологией идентификации рисков, адаптивного динамического демпфирования рисков, оптимизации и оценки рисков (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).	+		+

7.2.1. Этап текущего контроля знаний

Результаты текущего контроля знаний и межсессионной аттестации оцениваются по пятибалльной шкале с оценками:

- «отлично»;
- «хорошо»;
- «удовлетворительно»;
- «неудовлетворительно»;
- «не аттестован».

Дескриптор компетенции	Показатель оценивания	Оценка	Критерий оценивания
Знает	Виды особенности рисков в экономической деятельности; Механизмы воздействия на риски; Способы принятия решений в условиях риска и неопределенности (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).	отлично	Полное или частичное посещение лекционных и практических занятий. Выполнение тестирования и решение задач на оценки «отлично».
Умеет	Выделять, идентифицировать и распознавать основные виды рисков; Производить оптимизацию и оценку рисков; Принимать эффективные решения по управлению рисками (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).		
Владеет	Методологией идентификации рисков, адаптивного динамического демпфирования рисков, оптимизации и оценки рисков (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).		
Знает	Виды особенности рисков в экономической деятельности; Механизмы воздействия на риски; Способы принятия решений в условиях риска и неопределенности (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).	хорошо	Полное или частичное посещение лекционных и практических занятий. Выполнение тестирования и решение задач на оценки «хорошо».
Умеет	Выделять, идентифицировать и распознавать основные виды рисков; Производить оптимизацию и оценку рисков; Принимать эффективные решения по управлению рисками (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).		
Владеет	Методологией идентификации рисков, адаптивного динамического демпфирования рисков, оптимизации и оценки рисков (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).		
Знает	Виды особенности рисков в экономической деятельности; Механизмы воздействия на риски; Способы принятия решений в условиях риска и неопределенности (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).	удовлетворительно	Полное или частичное посещение лекционных и практических занятий. Удовлетворительное выполнение тестирования и решение задач.
Умеет	Выделять, идентифицировать и распознавать основные виды рисков; Производить оптимизацию и оценку рисков; Принимать эффективные решения по управлению рисками (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).		
Владеет	Методологией идентификации рисков, адаптивного динамического демпфирования рисков, оптимизации и оценки рисков (ОК-6;		

Дескриптор компетенции	Показатель оценивания	Оценка	Критерий оценивания
	ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).		
Знает	Виды особенности рисков в экономической деятельности; Механизмы воздействия на риски; Способы принятия решений в условиях риска и неопределенности (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).	неудовлетворительно	Частичное посещение лекционных и практических занятий. Неудовлетворительно выполнение тестирования и решение задач.
Умеет	Выделять, идентифицировать и распознавать основные виды рисков; Производить оптимизацию и оценку рисков; Принимать эффективные решения по управлению рисками (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).		
Владет	Методологией идентификации рисков, адаптивного динамического демпфирования рисков, оптимизации и оценки рисков (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).		
Знает	Виды особенности рисков в экономической деятельности; Механизмы воздействия на риски; Способы принятия решений в условиях риска и неопределенности (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).	не аттестован	Непосещение лекционных и практических занятий. Не выполнено тестирование, не решены задачи.
Умеет	Выделять, идентифицировать и распознавать основные виды рисков; Производить оптимизацию и оценку рисков; Принимать эффективные решения по управлению рисками (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).		
Владет	Методологией идентификации рисков, адаптивного динамического демпфирования рисков, оптимизации и оценки рисков (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).		

7.2.2. Этап промежуточного контроля знаний

В восьмом семестре результаты промежуточного контроля знаний (экзамен) оцениваются по четырехбальной шкале с оценками:

- «отлично»;
- «хорошо»;
- «удовлетворительно»;
- «не удовлетворительно».

Дескриптор компетенции	Показатель оценивания	Оценка	Критерий оценивания

Дескриптор компетенции	Показатель оценивания	Оценка	Критерий оценивания
Знает	Виды особенности рисков в экономической деятельности; Механизмы воздействия на риски; Способы принятия решений в условиях риска и неопределенности (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).	отлично	Студент демонстрирует полное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.
Умеет	Выделять, идентифицировать и распознавать основные виды рисков; Производить оптимизацию и оценку рисков; Принимать эффективные решения по управлению рисками (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).		
Владеет	Методологией идентификации рисков, адаптивного динамического демпфирования рисков, оптимизации и оценки рисков (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).		
Знает	Виды особенности рисков в экономической деятельности; Механизмы воздействия на риски; Способы принятия решений в условиях риска и неопределенности (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).	хорошо	Студент демонстрирует значительное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.
Умеет	Выделять, идентифицировать и распознавать основные виды рисков; Производить оптимизацию и оценку рисков; Принимать эффективные решения по управлению рисками (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).		
Владеет	Методологией идентификации рисков, адаптивного динамического демпфирования рисков, оптимизации и оценки рисков (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).		
Знает	Виды особенности рисков в экономической деятельности; Механизмы воздействия на риски; Способы принятия решений в условиях риска и неопределенности (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).	удовлетворительно	Студент демонстрирует частичное понимание заданий. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.
Умеет	Выделять, идентифицировать и распознавать основные виды рисков; Производить оптимизацию и оценку рисков; Принимать эффективные решения по управлению рисками (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).		
Владеет	Методологией идентификации рисков, адаптивного динамического демпфирования рисков, оптимизации и оценки рисков (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).		

Дескриптор компетенции	Показатель оценивания	Оценка	Критерий оценивания
Знает	Виды особенности рисков в экономической деятельности; Механизмы воздействия на риски; Способы принятия решений в условиях риска и неопределенности (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).	неудовлетворительно	1. Студент демонстрирует небольшое понимание заданий. Многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены. 2. Студент демонстрирует непонимание заданий. 3. У студента нет ответа. Не было попытки выполнить задание.
Умеет	Выделять, идентифицировать и распознавать основные виды рисков; Производить оптимизацию и оценку рисков; Принимать эффективные решения по управлению рисками (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).		
Владеет	Методологией идентификации рисков, адаптивного динамического демпфирования рисков, оптимизации и оценки рисков (ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31).		

7.3. Примерный перечень оценочных средств (типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности)

Текущий контроль успеваемости осуществляется на практических занятиях: в виде опроса теоретического материала и умения применять его к решению задач у доски, в виде проверки домашних заданий, в виде тестирования по отдельным темам.

Промежуточный контроль осуществляется проведением контрольных работ по отдельным разделам дисциплины, тестирования по разделам дисциплины, изученным студентом в период между аттестациями, Контрольные работы проводятся на практических занятиях в рамках самостоятельной работы под контролем преподавателя.

7.3.1. Примерная тематика РГР

Не предусмотрено учебным планом

7.3.2. Примерная тематика и содержание КР

1. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
2. Классификация рисков: виды, принципы разработки, использование.
3. Программа управления рисками: разработка и использование.
4. Комплексное использование методов управления рисками.
5. Управление рисками в малом предпринимательстве.
6. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
7. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.
8. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы.
9. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.
10. Управление рисками инвестиционного проекта.
11. Управление рисками в антикризисном менеджменте.

12. Информационное обеспечение управления рисками: принципы создания и использования информационной системы организации.
13. Методы оценки эффективности управления рисками.
14. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.
15. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
16. Использование превентивных мероприятий по управлению рисками.
17. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.
18. Инновационные технологии в управлении рисками.
19. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
20. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.

7.3.3. Примерный перечень вопросов для коллоквиумов

Не предусмотрено учебным планом

7.3.4. Примерные задания для тестирования

- 1) Выявление рисков – аспект анализа рисков:
 - А) Количественный;
 - Б) Качественный;
 - В) Статистический;
 - Г) Экономический;
 - Д) Математический;
 - Е) Субъективный.
- 2) Первым этапом идентификации рисков является:
 - А) Сбор информации;
 - Б) Комплексный анализ рисков;
 - В) Осмысление рисков;
 - Г) Анализ причин возникновения рисков ситуаций;
 - Д) Составление функциональной зависимости;
 - Е) Установление взаимосвязей между рисками.
- 3) К основным методам выявления рисков относят:
 - А) Осмысление риска;
 - Б) Опросный лист;
 - В) Поточные диаграммы;
 - Г) Инспекции;
 - Д) Комплексный анализ рисков;
 - Е) Организационные схемы.
- 4) Опросный лист – это:
 - А) Метод получения информации для целей выявления рисков;
 - Б) Метод получения информации для оценки рисков;
 - В) Графический метод получения информации;
 - Г) Совокупность вопросов, описывающих объект изучения;
 - Д) Метод получения информации для целей оценки рисков;
 - Е) Формализованный метод получения информации.
- 5) Структурные диаграммы позволяют определить следующие формы внутреннего риска:
 - А) Дублирование;
 - Б) Взаимозависимость;
 - В) Концентрация;
 - Г) Централизация;
 - Д) Зависимость;
 - Е) Координирование.

- 6) Карты потоков – это:
- А) Графический метод получения информации об отдельных технологических процессах;
 - Б) Один из методов получения информации для целей выявления рисков;
 - В) Разновидность структурных диаграмм;
 - Г) Один из методов измерения рисков;
 - Д) Один из методов получения информации для целей оценки рисков;
 - Е) Формализованный метод получения информации об отдельных технологических процессах.
- 7) Поточные диаграммы позволяют определить:
- А) Критические области производственного процесса;
 - Б) Особенности технологии производства продукции;
 - В) Масштабы потерь при том или ином инциденте;
 - Г) Характеристику и состояние особо опасных агрегатов;
 - Д) Возможные альтернативы развития производственного процесса;
 - Е) Подробности недавних происшествий.
- 8) Основные недостатки прямой инспекции:
- А) Отсутствие стимула для выявления рисков;
 - Б) Большие временные затраты;
 - В) Уменьшение ответственности и внимания управленческого персонала;
 - Г) Отсутствие возможности предусмотреть все возможные риски и их последствия;
 - Д) Отсутствие возможности выявления «узких мест»;
 - Е) Отсутствие возможности сравнения собственной оценки происходящего с мнениями экспертов.
- 9) Назовите основные варианты инспекций:
- А) Структурные инспекции;
 - Б) Поточные инспекции;
 - В) Неожиданные инспекции;
 - Г) Статистические инспекции;
 - Д) Управленческие инспекции;
 - Е) Инспекции заблаговременного извещения.
- 10) Схемы принятия решений в изучаемом хозяйствующем субъекте относятся к:
- А) Основным методам идентификации рисков;
 - Б) Статистическим методам идентификации рисков;
 - В) Финансовым методам идентификации рисков;
 - Г) Управленческим методам идентификации рисков;
 - Д) Дополнительным методам идентификации рисков;
 - Е) Вспомогательным методам идентификации рисков.

7.3.5 Вопросы для подготовки к зачету

Не предусмотрены учебным планом

7.3.6 Вопросы для подготовки к экзамену

1. Риск: сущность риска, событие риска, последствия риска.
2. Основные этапы эволюции теории управления рисками.
3. Определение риска с позиции теории рационального поведения человека.
4. Концепция конфликта целей в организации.
5. Неопределенность, ее роль в развитии организации.
6. Взаимосвязь риска и неопределенности в управлении.

7. Классификация ситуаций разработки и реализации управленческих решений по степени риска.
8. Существенные признаки рисков. Влияние риска на эффективность управления.
9. Экономическая автономность, рискозащищенность. Модели экономической рискозащищенности.
10. Классификация факторов риска по степени непосредственного воздействия на эффективность управления.
11. Структурные и процессуальные факторы риска: проблемы идентификации и оценки.
12. Динамика факторов риска как показатель кризисного развития процессов.
13. Использование теории жизненного цикла организации при анализе и планировании рисков.
14. Подходы к управлению рисками: интенсивный, экстенсивный.
15. Типология субъектов управленческих решений по степени склонности к риску. Субъективная оценка вероятности риска и ожидаемых потерь.
16. Принцип приемлемого риска.
17. Классификации рисков в управлении: признаки классификации, принципы использования.
18. Взаимосвязь структурных и процессных рисков в управлении организацией.
19. Методологические принципы оценки рисков.
20. Методические и операционные принципы оценки рисков.
21. Количественные методы оценки рисков.
22. Качественные методы оценки рисков.
23. Использование моделирования в управлении рисками.
24. Определение величины потерь от реализации риска по наличным денежным средствам и ценным бумагам.
25. Определение величины потерь от реализации риска по недвижимому имуществу.
26. Определение величины потерь от реализации риска по машинам, оборудованию и транспортным средствам.
27. Определение величины от реализации риска потерь по запасам.
28. Определение величины потерь от реализации риска по нематериальным активам.
29. Анализ рисков как этап разработки программы управления рисками.
30. Использование технических инноваций для повышения эффективности управления рисками.
31. Особенности оценки рисков в финансовой и инвестиционной сферах деятельности организации.
32. Риск в управлении прямыми и портфельными инвестициями.
33. Распределение рисков между участниками проекта.
34. Классификация рисков производственной деятельности.
35. Особенности управления рисками взаимодействия с контрагентами в производственной деятельности организации.
36. Роль системы обеспечения безопасности производства в снижении рисков.

7.3.7. Паспорт фонда оценочных средств

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины (темы)	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Объект, цели и задачи дисциплины «Анализ рисков»	ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31	Курсовая работа Тестирование Экзамен
2	Категория риска в науке и практике менеджмента	ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31	Курсовая работа Тестирование

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины (темы)	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
			Экзамен
3	Факторы и источники риска	ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31	Курсовая работа Тестирование Экзамен
4	Классификация рисков	ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31	Курсовая работа Тестирование Экзамен
5	Роль неопределенности в формировании риска	ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31	Курсовая работа Тестирование Экзамен
6	Взаимосвязь риска и эффективности управления	ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31	Курсовая работа Тестирование Экзамен
7	Подходы к оценке рисков.	ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31	Курсовая работа Тестирование Экзамен
8	Методы анализа рисков	ОК-6; ОПК-2; ПК-5; ПК-11; ПК-31	Курсовая работа Тестирование Экзамен

7.4. Порядок процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности на этапе промежуточного контроля знаний

При проведении устного экзамена обучающемуся предоставляется 60 минут на подготовку. Опрос обучающегося по билету на устном экзамене не должен превышать двух астрономических часов. С экзамена снимается материал тех курсовых работ, которые обучающийся выполнил в течение семестра на «хорошо» и «отлично».

Зачет может проводиться по итогам текущей успеваемости и сдачи курсовой работы и (или) путем организации специального опроса, проводимого в устной и (или) письменной форме.

Во время проведения экзамена (зачета) обучающиеся могут пользоваться программой дисциплины, а также вычислительной техникой.

8. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), РАЗРАБОТАННОГО НА КАФЕДРЕ

№ п/п	Наименование издания	Вид издания (учебник, учебное пособие, методические указания, компьютерная программа)	Автор (авторы)	Год издания	Место хранения и количество
1	Управление рисками	Учебное пособие	Баркалов С. А., Киреева Е. А., Семенов П. И.	2012	Библиотека – 21 экз.

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

Вид учебных занятий	Деятельность студента
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначение вопросов, терминов, материала, которые вызывают трудности, поиск ответов в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.
Практические занятия	Конспектирование рекомендуемых источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, выполнение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму.
Курсовая работа	Знакомство с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания, зарубежные источники, конспект основных положений, терминов, сведений, требующих для запоминания и являющихся основополагающими в этой теме. Составление аннотаций к прочитанным литературным источникам.
Подготовка к экзамену (зачету)	При подготовке к экзамену (зачету) необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу и решение задач на практических занятиях.

10. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

10.1 Основная литература:

1. Казакова, Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски [Текст] : учеб. пособие : рек. УМО / Н. А. Казакова. - М. : Инфра-М, 2011 (Смоленск : ОАО "Смол. обл. тип. им. В. И. Смирнова", 2010). - 207 с. - (Высшее образование). - Библиогр.: с. 204 (21 назв.). - ISBN 978-5-16-004578-8 : 165-00.
2. Асаул Анатолий Николаевич. Организация предпринимательской деятельности [Текст] : учебник для вузов : допущено МО РФ / Асаул Анатолий Николаевич. - [4-е изд.] ; Стандарт третьего поколения. - Москва [и др.] : Питер, 2013 (СПб. : ИПК ООО "Ленингр. изд-во"). - 347 с. - (Учебник для вузов). - ISBN 978-5-496-00066-6 : 507-00.
3. Алексеенко В.Б. Управление рисками в производственно-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Алексеенко В.Б., Кутлыева Г.М., Мочалова Ю.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: Российский университет дружбы народов, 2013.— 88 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/22224>.

10.2 Дополнительная литература:

1. Балдин К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Балдин К.В., Передеряев И.И., Голов Р.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2012.— 420 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/14110>

10.3 Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

1. Microsoft Excell – универсальный табличный процессор, включающий библиотеку из множества функций;
2. MS Office, Internet Explorer

11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Лекционные и практические занятия проводятся в аудитории, оснащенной компьютером и мультимедийным оборудованием.

Практические занятия проводятся в компьютерном классе, где установлены статистические программы.

12. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (образовательные технологии)

Получение углубленных знаний по изучаемой дисциплине достигается за счет дополнительных часов к аудиторной работе - самостоятельной работы студентов.

Самостоятельная работа занимает важное место в образовательной программе подготовки бакалавров, поэтому важно создать целостную систему организации самостоятельной работы, включающей четко сформулированные задания, разнообразные формы контроля, методические рекомендации по выполнению разных видов работ.

В ходе самостоятельной работы студент должен:

- освоить знание теоретического материала по изучаемой дисциплине;
- закрепить знания теоретического материала практическим путем;
- применить полученные знания и практические навыки для анализа ситуации и выработки правильного решения.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО с учетом рекомендаций и ПроПОП ВО по направлению подготовки «бакалавр».

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы, кредит, страхование» (Утвержден приказом Министерства образования и науки РФ N 1327 от 12.11.2015 г.)

Руководитель основной профессиональной образовательной программы

д.э.н., профессор

(инициалы, фамилия)

(занимаемая должность, ученая степень и звание)

(подпись)

Э.Ю. Околетова



Рабочая программа одобрена учебно-методической комиссией «18» декабря» 2015г., протокол № 4/1.

Председатель
д.т.н., проф.



П.Н. Курочка

Эксперт

Ведущий эксперт журнала «ФЭС:
Финансы. Экономика. Стратегии» (перечень ВАК)



Т.Л. Безрукова