

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 38.04.01_2024_884M.plx
38.04.01 Экономика
40.04.01 Юриспруденция
Корпоративная экономика и право

Квалификация **магистр**

Форма обучения **очная**

Общая трудоемкость **3 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 108
в том числе:
аудиторные занятия 24
самостоятельная работа 47,7
часов на контроль 34,75

Виды контроля в семестрах:
экзамены 4

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	4 (2.2)		Итого	
	Неделя 4 3/6			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	6	6	6	6
Практические	18	18	18	18
Консультации (для студента)	0,3	0,3	0,3	0,3
Контроль самостоятельной работы при проведении аттестации	0,25	0,25	0,25	0,25
Консультации перед экзаменом	1	1	1	1
Итого ауд.	24	24	24	24
Контактная работа	25,55	25,55	25,55	25,55
Сам. работа	47,7	45,7	47,7	45,7
Часы на контроль	34,75	34,75	34,75	34,75
Итого	108	106	108	106

Программу составил(и):

к.э.н., доцент, Поп Екатерина Николаевна

Рабочая программа дисциплины

Оценка и управление рисками

разработана в соответствии с ФГОС:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939)

составлена на основании учебного плана:

38.04.01 Экономика

40.04.01 Юриспруденция

утвержденного учёным советом вуза от 01.02.2024 протокол № 2.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

кафедра экономики, туризма и прикладной информатики

Протокол от 11.04.2024 протокол № 9

Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмуқановна

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025-2026 учебном году на заседании кафедры **кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Протокол от _____ 2025 г. № ____
Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмуқановна

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026-2027 учебном году на заседании кафедры **кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Протокол от _____ 2026 г. № ____
Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмуқановна

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027-2028 учебном году на заседании кафедры **кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Протокол от _____ 2027 г. № ____
Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмуқановна

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2028-2029 учебном году на заседании кафедры **кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Протокол от _____ 2028 г. № ____
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:	Б1.В
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Управление проектами
2.1.2	Стратегическое управление
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Выполнение и защита выпускной квалификационной работы
2.2.2	Организационно-управленческая практика
2.2.3	Преддипломная практика

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

ПК-3: Способен анализировать и контролировать действующую модель корпоративного управления компанией, осуществлять формирование новой системы и её оптимизацию на основе российской и зарубежных моделей
ИД-1.ПК-3: Проводит анализ и контроль бизнес-процессов в компании и действующей модели корпоративного управления
Проводит анализ и контроль бизнес-процессов в компании и действующей модели корпоративного управления
ИД-2.ПК-3: Моделирует бизнес-процессы в компании, оптимизирует её организационную структуру и модель корпоративного управления на основе российской и зарубежных моделей с целью повышения эффективности деятельности организации
Моделирует бизнес-процессы в компании, с целью повышения эффективности деятельности 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	<p>Тема 1. Понятие, сущность и функции риска</p> <p>Интерактивная лекция (Лекция-беседа или «диалог с аудиторией»)</p> <p>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.</p> <p>/Лек/</p>	4	1		Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
1.2	<p>Тема 1. Понятие, сущность и функции риска</p> <p>Образовательные технологий: работа в малых группах, письменная работа, дискуссия, доклады, решение тестов</p> <p>План занятия:</p> <p>1. Выполнение практического задания.</p> <p>2. Обсуждение докладов на темы: Место и роль рисков в туристской деятельности. Риск и проектная деятельность.</p> <p>3. Проверочная работа по теме (тест «Выберите правильный ответ»)</p> <p>/Пр/</p>	4	1		Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Конспект, доклад, проверочная работа по теме, вопросы к экзамену
1.3	<p>Тема 1. Понятие, сущность и функции риска</p> <p>Содержание самостоятельной работы</p> <p>1. Изучение самостоятельно вопроса темы: "Характеристика рисков в различных сферах туристской деятельности". Подготовка конспекта-схемы с приведением примеров из реальной практики.</p> <p>2. Подготовка к практическому занятию (подготовка докладов) и проверочной работе.</p> <p>Формы отчетности: письменная работа (конспект-схема), доклад, проверочная работа (тест)</p> <p>/Ср/</p>	4	1		Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Конспект, доклад, проверочная работа по теме, вопросы к экзамену
	Раздел 2. Тема 2. Общая классификация рисков						

2.1	<p>Тема 2. Общая классификация рисков Интерактивная лекция (Лекция-беседа или «диалог с аудиторией») Система рисков и их классификация. Критерии классификации рисков. Техногенные, природные и смешанные риски. Виды рисков по сферам проявления: политические, социальные риски, экологические, коммерческие риски. Виды рисков по возможности предвидения. Виды рисков по источникам возникновения: внешний (систематический или рыночный) риск, внутренний (несистематический или специфический) риск. Виды рисков по размеру возможного ущерба: допустимый, критический и катастрофический риски. Виды рисков по комплексности исследования: простой и сложный риски Виды рисков по финансовым последствиям. Виды рисков по характеру проявления во времени. Виды рисков по возможности страхования. Виды рисков по частоте реализации. /Лек/</p>	4	1		Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
2.2	<p>Тема 2. Общая классификация рисков Образовательные технологии: работа в малых группах, письменная работа, дискуссия, решение тестов План занятия: 1. Выполнение практических заданий. 2. Проверочная работа по теме (тест «Выберите правильный ответ») /Пр/</p>	4	1		Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Практические задания, конспект, проверочная работа по теме, тест, вопросы к экзамену
2.3	<p>Тема 2. Общая классификация рисков Содержание самостоятельной работы 1. Подготовка доклада 2. Подготовка к проверочной работе и текущему контролю 3. Выполнение комплексного практического задания Формы отчетности: письменная работа (отчет по комплексному практическому заданию), доклад, проверочная работа (тест) /Ср/</p>	4	2,1		Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Практические задания, конспект, проверочная работа по теме, тест, вопросы к экзамену
	Раздел 3. Тема 3. Общие принципы анализа и оценки рисков						

3.1	<p>Тема 3. Общие принципы анализа и оценки рисков Интерактивная лекция (Лекция-беседа или «диалог с аудиторией») Понятие неопределенности. Роль неопределенности в формировании риска. Взаимосвязь риска и эффективности управления. Принципы и подходы к оценке рисков. Методологические принципы. Методические принципы. Операционные принципы. Методы анализа рисков. Анализ как подход к исследованию систем: функциональный подход, структурный подход. Синтез как подход к исследованию систем: Синергетический подход. Эмерджентный подход. Формализация анализа и синтеза оценки риска. /Лек/</p>	4	0		Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
3.2	<p>Тема 3. Общие принципы анализа и оценки рисков Образовательные технологии: письменная работа, практикум План занятия: 1. Решение практических задач. /Пр/</p>	4	0		Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Практические задачи, вопросы к экзамену
3.3	<p>Тема 3. Общие принципы анализа и оценки рисков Тема 3. Общие принципы анализа и оценки рисков Содержание самостоятельной работы 1. Выполнение практических заданий и решение практических задач 2. Подготовка к текущему контролю Формы отчетности: письменная работа, тест /Ср/</p>	4	2		Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Практические задачи, тест, вопросы к экзамену
	Раздел 4. Тема 4. Количественные методы анализа и оценки рисков						
4.1	<p>Тема 4. Количественные методы анализа и оценки рисков Интерактивная лекция (Лекция-беседа или «диалог с аудиторией») Сущность статистических методов оценки рисков. Феномен приписываемого и приемлемого риска. Общая последовательность статистической оценки риска. Аналитические методы оценки риска. Анализ чувствительности проекта к риску. Разработка сценариев развития событий. Формализованное описание неопределенности. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло. /Лек/</p>	4	1		Л1.1Л2.1 Л2.2	0	

4.2	Тема 4. Количественные методы анализа и оценки рисков Образовательные технологий: письменная работа, практикум План занятия: 1. Решение практических задач. 2. Текущий контроль 1. /Пр/	4	1		Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Практические задачи, тест, вопросы к экзамену
4.3	Тема 4. Количественные методы анализа и оценки рисков Содержание самостоятельной работы 1. Выполнение практических заданий и решение практических задач 2. Подготовка к текущему контролю. Формы отчетности: письменная работа, тест /Ср/	4	1		Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Практические задачи, тест, вопросы к экзамену
	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») Сущность и виды экспертных методов оценки рисков. Коллективные методы экспертных оценок: метод мозгового штурма, метод комиссии, метод круглого стола. Типы групповых экспертных оценок. Индивидуальные методы экспертных оценок: метод сценариев, метод интервью, метод Дельфи. Подбор экспертов и формирование экспертных групп. Формирование вопросов и составление анкет. Работа с экспертами. Формирование правил определения суммарных оценок на основе оценок отдельных экспертов. Анализ и обработка экспертных оценок. Историко-ассоциативные методы. Литературно-фантастические аналогии. Концептуальные подходы. /Лек/	4	1		Л1.1Л2.1 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	3		Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Практические задачи, тест, вопросы к экзамену, доклад
5.3	Тема 5. Качественные методы анализа и оценки рисков Содержание самостоятельной работы 1. Выполнение практического задания 2. Подготовка доклада 3. Подготовка к текущему контролю. Формы отчетности: письменная работа, тест, доклад /Ср/	4	9,6		Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Практические задачи, тест, вопросы к экзамену, доклад
	Раздел 6. Тема 6. Основные методы и приемы управления рисками						

6.1	<p>Тема 6. Основные методы и приемы управления рисками Интерактивная лекция (Лекция-беседа или «диалог с аудиторией») 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. Ограничение рисков. Зарубежный опыт снижения рисков. Особенности страхования как метода управления рисками. Преимущества и недостатки самострахования как метода управления рисками. Сфера применения диверсификации при управлении рисками в зависимости от вида риска. Особенности применения лимитирования как метода управления рисками. Положительные и отрицательные стороны избегания риска как метода управления рисками. Оценка эффективности методов управления рисками. Обоснование выбора методов управления рисками в зависимости от вероятности и уровня риска. /Лек/</p>	4	0		Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
6.2	<p>Тема 6. Основные методы и приемы управления рисками Образовательные технологий: работа в малых группах, письменная работа, дискуссия План занятия: 1. Выполнение практических заданий. /Пр/</p>	4	4		Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Практические задания, проверочная работа по теме, вопросы к экзамену
6.3	<p>Тема 6. Основные методы и приемы управления рисками Содержание самостоятельной работы: 1. Анализ практических ситуаций по теме. 2. Выполнение комплексного практического задания 3. Подготовка к текущему контролю Формы отчетности: письменная работа (отчет о комплексном практическом задании, анализ практических ситуаций), тест /Ср/</p>	4	10		Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Практические задания, проверочная работа по теме, анализ конкретных ситуаций, тест, вопросы к экзамену
	Раздел 7. Тема 7. Современные модели управления рисками организации						

7.1	<p>Тема 7. Современные модели управления рисками организации</p> <p>Интерактивная лекция (Лекция-беседа или «диалог с аудиторией»)</p> <p>Стандарты, руководства и рекомендации, разработанные национальными профессиональными объединениями. Стандарты, руководства и рекомендации, разработанные и изданные национальными органами по стандартизации в зарубежных странах. Национальные стандарты в области риск-менеджмента в России. Процессы стандартизации в области риск-менеджмента на международном уровне.</p> <p>Концепция управления рисками по стандарту COSO ERM – Integrated Framework «Интегрированная модель управления рисками». Стандарты по управлению рисками Федерации Европейских Ассоциаций риск-менеджеров ((FERMA).</p> <p>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».</p> <p>/Лек/</p>	4	2		Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
7.2	<p>Тема 7. Современные модели управления рисками организации</p> <p>Образовательные технологий: работа в малых группах, письменная работа, дискуссия</p> <p>План занятия:</p> <p>1. Выполнение практических заданий.</p> <p>/Пр/</p>	4	4		Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Практические задания, проверочная работа по теме, реферат, конспект, вопросы к экзамену,
7.3	<p>Тема 7. Современные модели управления рисками организации</p> <p>Содержание самостоятельной работы:</p> <p>1. 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</p> <p>2. Подготовка реферата</p> <p>3. Подготовка к текущему контролю</p> <p>Формы отчетности: конспект-схема, тест, реферат</p> <p>/Ср/</p>	4	8		Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Практические задания, проверочная работа по теме, реферат, тест, конспект, вопросы к экзамену,
	Раздел 8. Тема 8. Организация системы управления рисками экономического субъекта						

8.1	Тема 8. Организация системы управления рисками экономического субъекта Образовательные технологий: работа в малых группах, письменная работа, дискуссия, тест План занятия: 1. Выполнение практических заданий. 2. Обсуждение результатов самостоятельной работы 3. Текущий контроль 2 /Пр/	4	4		Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Практические задания, проверочная работа по теме, тест, вопросы к экзамену
8.2	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 Формы отчетности: письменная работа (отчет о комплексном практическом задании) /Ср/	4	12		Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Практические задания, проверочная работа по теме, тест, вопросы к экзамену
Раздел 9. Консультации							
9.1	Консультация по дисциплине /Конс/	4	0,3	ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3		0	
Раздел 10. Промежуточная аттестация (экзамен)							
10.1	Подготовка к экзамену /Экзамен/	4	34,75	ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3		0	
10.2	Контроль СР /КСРАтт/	4	0,25	ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3		0	
10.3	Контактная работа /КонсЭк/	4	1	ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3		0	

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Пояснительная записка

1. Назначение фонда оценочных средств. Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу дисциплины «Оценка и управление рисками».
2. Фонд оценочных средств включает контрольные материалы для проведения текущего контроля в форме тестов, ситуации для анализа, практических задач, практических заданий, тем для конспектов, докладов и рефератов и промежуточной аттестации в виде вопросов для экзамена.

5.2. Оценочные средства для текущего контроля

Примерные тесты для входного контроля:

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 обдуманные действия.
Г. Экономическая деятельность людей.
8. Какие из источников риска 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. От чего зависит выбор критериев риска?
А. От конкретных условий оценки риска

- Б. От специфики риска
- В. От особенностей процесса управления рисками
- Г. От всех трех совокупных характеристик.

14. На стадии качественного анализа проводится...

- А. Изучение внешней среды организации
- Б. Классификация знаний и умений персонала
- В. Классификация выявленных рисков
- Г. Изучение внутренней среды организации.

15. В результате процедуры количественной оценки рисков получается ...

- А. Решение о принятии риска
- Б. Информация о содержании рисков
- В. Информация о возможности рисков
- Г. Решение о подготовке к риску.

Примерные тесты для проведения проверочных работ по темам и текущего контроля:

1. 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.

2. В чем заключается метод отказа от риска?

- А. В ликвидации причин крупных убытков
- Б. В ликвидации службы управления рисками
- В. В дополнительном финансировании управления рисками
- Г. В ликвидации последствий серьезных рисков.

3. Когда метод отказа от рисков наиболее эффективен?

- А. В случае небольшого возможного размера прибыли
- Б. В случае большого возможного размера убытков
- В. В случае возможного сокращения персонала
- Г. В случае оптимального возможного размера убытков.

4. Суть метода снижения частоты ущерба заключается в ...

- А. Создании системы управления рисками в подразделениях
- Б. Проведении дополнительного обучения по проблемам рисков
- В. Проведении превентивных мероприятий по снижению риска
- Г. Создании дополнительных служб по управлению рисками.

5. В каких случаях применение метода снижения частоты ущерба оправдано?

- А. В случае высокой вероятности реализации данного риска
- Б. В случае возможной вероятности возникновения данного риска
- В. В любом случае возникновения данного риска
- Г. В случае вероятной проверки надзорными органами.

6. Почему оценка эффекта применения метода снижения частоты ущерба риска затруднена?

- А. Из-за отсутствия качественных критериев
- Б. Из-за отсутствия количественных критериев
- В. Риск может и не наступить
- Г. Из-за длительного срока реализации риска.

7. Метод уменьшения размера убытков направлен на ...

- А. На ликвидацию причин возникновения рисков
- Б. На снижение вероятного ущерба
- В. На дополнительное финансирование управления рисками
- Г. На предупреждение убытков.

8. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?

- А. вероятностный метод
- Б. построение дерева решений
- В. метод сценариев
- Г. анализ чувствительности
- Д. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- Е. имитационное моделирование

9. Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?

- А. построение дерева решений
- Б. метод сценариев
- В. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- Г. вероятностный метод
- Д. анализ чувствительности
- Е. имитационное моделирование

10. Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?

- А. имитационное моделирование
- Б. вероятностный метод
- В. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- Г. построение дерева решений
- Д. анализ чувствительности
- Е. метод сценариев

11. Какой из перечисленных методов оценки риска представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?

- А. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- Б. анализ чувствительности
- В. построение дерева решений
- Г. вероятностный метод
- Д. метод сценариев
- Е. имитационное моделирование

12. Каким образом при расчете чистой приведенной стоимости можно учитывать риск?

- А. в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта
- Б. комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
- В. в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
- Г. все варианты верны

13. Выберите метод оценки риска, который реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

- А. построение дерева решений
- Б. метод сценариев
- В. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- Г. анализ чувствительности

14. Метод Дельфи характеризуется следующими требованиями к его проведению:

- А. Только качественная оценка и обсуждение проблемной ситуации с целью выработки единого решения;
- Б. Только количественная оценка характеристик проблемы, использование балльной системы оценки;
- В. Многоуровневость, анонимность, возможность пополнить информацию о предмете экспертизы.

15. Что представляет собой метод экспертных оценок:

- А. позволяет получить ответы на вопросы вида: что будет с результирующей величиной, если изменится значение некоторой исходной величины;
- Б. представляет собой комплекс логических и математических процедур, направленных на получение заключения эксперта по определенному кругу вопросов;
- В. основная его идея заключается в корректировке некоторой базовой нормы дисконта, которая считается безрисковой или минимально приемлемой.

16. Какая из перечисленных распространенных методик анализа рисков использует количественные методики оценки рисков?

- А. FRAP
- Б. RiskWatch
- В. CRAMM
- Г. Microsoft

17. Эвристические правила принятия решений представляют собой:

- А. Правила обработки статистической информации о вероятностной среде предпринимательства с целью принятия эффективных рискованных решений;
- Б. Способы разработки прогнозов развития рискованных ситуаций;
- В. Совокупность логических приемов и методических правил отыскания истины, которые позволяют принимать рискованные решения в условиях неопределенности и риска.

18. Для негативного риска вероятность наступления в 50% по стандартам FERMA считается:

- А. низкой
- Б. средней
- В. высокой
- Г. может быть любой в зависимости от выбранной шкалы

19. Какой в соответствии со стандартом FERMA является вероятность позитивного риска в 50%?

- А. средней
- Б. низкой
- В. высокой
- Г. может быть любой в зависимости от выбранной шкалы

20. Какой из методов анализа целесообразно применить для выявления стратегических рисков?

- А. FMEA
- Б. PESTLE
- В. HAZOP
- Г. FTA

Критерии оценки проверочных работ:

«отлично» (2,5-3 балла), повышенный уровень
Правильные ответы даны на 85-100% вопросов
«хорошо» (1,9-2,4 балла), пороговый уровень
Правильные ответы даны на 66-84% вопросов
«удовлетворительно» (1,5 – 1,8 балл), пороговый уровень
Правильные ответы даны на 50-65% вопросов
«неудовлетворительно» (0-1,4 балла), уровень не сформирован
Правильные ответы даны на менее 50% вопросов

Критерии оценки:

«отлично» (26 - 28 балла), повышенный уровень - даны верные ответы на 84-100% вопросов
«хорошо» (22- 25 балла), пороговый уровень - даны верные ответы на 66-83% вопросов
«удовлетворительно» (16 - 21 балл), пороговый уровень - даны верные ответы на 50-65% вопросов
«неудовлетворительно» (0 – 15 балла),
уровень не сформирован - даны верные ответы на менее 50% вопросов

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 г. Горно-Алтайск.
- 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.

Задание 4. Назвать факторы, характеризующие функции риска 1 - стимулирующую и 2 - защитную:

- а) люди всегда стихийно ищут формы и средства защиты от возможных нежелательных последствий, например, создании страховых резервных фондов, страховании предпринимательских рисков.
- б) принятие и реализация решений с необоснованным риском ведут к авантюризму - разновидности риска, объективно содержащей значительную вероятность невозможности осуществления задуманной цели, хотя лица, принимающие такие решения, этого не осознают.
- в) риск при решении экономических задач выполняет роль катализатора, особенно при решении инновационных инвестиционных решений.
- г) необходимость внедрения в хозяйственное, трудовое, уголовное законодательство категорий правомерности риска.
- д) предоставленные сами себе, события имеют тенденцию развиваться от плохого к худшему.

Задание 5. Охарактеризуйте внешние и внутренние факторы, определяющие уровень риска 1 - прямого действия; 2 - косвенного действия; 3 - объективные; 4 - субъективные

- а) нестабильность, противоречивость законодательства и экономической политики, непредвиденные действия государственных органов и конкурентов;
- б) отсутствие механизма мотивации;
- в) революционные скачки в научно-техническом прогрессе;
- г) смерть, болезнь ведущих сотрудников;
- д) отсутствие у персонала способности к риску;
- е) ошибки при принятии и реализации решений;
- ж) несоблюдение договоров со стороны руководства фирмы;
- з) непредвиденные изменения в процессе производства (выход из строя техники, ее моральное старение);
- и) непредвиденные изменения конъюнктуры внутреннего и внешнего рынков;
- к) низкое качество управленческих, рабочих кадров и специалистов;
- л) финансовые проблемы внутри фирмы;
- м) непредвиденные изменения экономической обстановки в регионе и в отрасли
- н) стихийные силы природы и климат;
- о) нестабильность политических и социальных условий предпринимательской деятельности

Критерии оценки:

Критерии оценки:

«отлично» (91-100% от уровня баллов за практическое задание), повышенный уровень

Практическое задание выполнено в полном объеме и правильно. При выполнении задания студент использовал конспекты лекции, основную и дополнительную литературу. По результатам выполненного задания студентом сделаны правильные и полные выводы. Студент выполнил задание самостоятельно.

«хорошо» (75-90% от уровня баллов за практическое задание), пороговый уровень

Практическое задание выполнено в полном объеме, но есть отдельные замечания по содержанию задания. При выполнении задания студент использовал конспекты лекции, основную и дополнительную литературу. По результатам выполненного задания студентом сделаны правильные и достаточно полные выводы. Студент выполнил задание самостоятельно.

«удовлетворительно» (50-74% от уровня баллов за практическое задание), пороговый уровень

Практическое задание выполнено не в полном объеме и есть замечания по содержанию. При выполнении задания студент использовал конспекты лекции, основную литературу. По результатам выполненного задания студентом сделаны не полные выводы. Студент выполнил задание самостоятельно.

«неудовлетворительно» (менее 50% от уровня баллов за практическое задание), уровень не сформирован

Практическое задание выполнено не в полном объеме и с ошибками. По результатам выполненного задания студентом не сделаны выводы. Сложно оценить самостоятельность выполнения задания.

Примерные практические задачи для решения на аудиторном занятии и самостоятельно:

Задача 1. (повышенный уровень) 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. (пороговый уровень) 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. (пороговый уровень) 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?

Задача 4. (пороговый уровень) Предприятие использует в своей деятельности метод финансирования риска – «Покрытие убытка на основе страхования». Предприятие владеет недвижимостью в сумме 5 млн руб. Вероятность того, что предприятие понесет убытки в размере 1 млн руб. составляет 0,1. Сколько будет стоить страховой полис на покрытие возмещенного убытка, если стоимость страхования равна возможному убытку?

Задача 5. (повышенный уровень) Определить риск инвестиционного проекта на основе анализа чувствительности чистого денежного потока. Проранжировать риск-переменные по значению коэффициентов эластичности изменения оцениваемого проектного показателя (NPV) при единичном изменении (ухудшение на одну единицу или на 1 %) следующих анализируемых переменных:

- 1) начальные инвестиции по проекту – 2500 млн р., в том числе в основные фонды (амортизируемое имущество) – 2000 млн р. со сроком полезного использования 10 лет;
- 2) годовой объем продаж продукции – 305 тыс. шт.;
- 3) цена единицы продукции – 22,5 тыс. р.;
- 4) переменные издержки на производство единицы продукции – 15,0 тыс. р.;
- 5) годовые условно-постоянные расходы без учета амортизации основных фондов – 580 млн р.;
- 6) срок реализации инвестиционного проекта 4 года.

Приток от реализации активов по окончании проекта принять в сумме несамортизированных основных фондов, ставку налога на прибыль – на уровне действующей в соответствии с Налоговым кодексом, проектную дисконтную ставку принять на уровне ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Задача 6. (пороговый уровень) Если финансовый институт, имеющий два бизнес-подразделения, установил для определения VaR портфеля временной горизонт в 1 день и доверительный уровень в 95%, VaR портфеля 1-го подразделения равен 15 млн. долларов, VaR портфеля 1-го подразделения равен 25 млн. долларов, что можно сказать про VaR портфеля финансового института?

Если VaR рассчитывается для рыночных рисков на основе модели Башелье и портфель не содержит производных с нелинейными функциями выплат, что можно сказать про VaR портфеля финансового института, рассчитанный таким образом?

Критерий оценки:

«отлично» (5-4,5 балла), повышенный уровень

Студентом решена задача повышенного уровня. При этом составлен правильный алгоритм решения задачи, в логических рассуждениях, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом.

«хорошо» (3-4,5 балла), пороговый уровень

Студентом решена задача порогового уровня. При этом составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.

«удовлетворительно» (2,5-3 балла), пороговый уровень

Студентом решена задача порогового уровня. При этом, задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде.

«неудовлетворительно» (0 баллов), уровень не сформирован

Студентом задача решена неправильно, допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических

расчетах.
а также правильно применил соответствующие норматив

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 рискованной политики предприятия.
19. Принципы и подходы к оценке рисков.
20. Методы анализа рисков.

Критерии оценки реферата:

Требования к написанию реферата

1. Общий объем реферата должен быть не менее 15, но не более 30 страниц машинописного текста шрифта Times New Roman, размер 14, интервал 1,5, выравнивание по ширине текста при соблюдении полей в размере 3 см слева, 1,5 справа и по 2 см - сверху и снизу.
2. Первая страница - титульный лист (не нумеруется), вторая - содержание, которое в развернутом виде отражает изучаемые вопросы, далее - введение, обосновывающее актуальность выполнения реферата конкретно по выбранной теме, с указанием предмета, объекта исследования. Основная часть реферата должна быть четко структурирована. В заключении студентом обобщаются выводы по теме, при необходимости делаются предложения, обосновывается личное мнение студента на поставленную проблему, возникшую ситуацию и т.п.
3. Список литературы должен быть оформлен в соответствии с ГОСТом, содержать не менее 5-7 источников научных и периодических изданий.

«отлично» (6 балла), повышенный уровень

Выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

«хорошо» (4 балла), пороговый уровень

Основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

«удовлетворительно» (2 балл), пороговый уровень

Имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

«неудовлетворительно» (0 баллов), уровень не сформирован

Тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Критерии оценки доклада:

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.

«отлично» (4 балла), повышенный уровень

Содержание доклада соответствует требованиям к содержанию и структуре доклада. Тема доклада раскрыта полностью. Выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, изложение материала логично, доступно. На основе представленной презентации формируется полное понимание тематики исследования, раскрыты детали. Презентация полностью соответствует установленным требованиям. При подготовке доклада использованы различные актуальные источники информации. Все ответы на вопросы по докладу при его обсуждении исчерпывающие, аргументированные, корректные. Выступление докладчика полностью соответствует критериям ораторского искусства.

«хорошо» (3 балла), пороговый уровень

Содержание доклада за исключением отдельных моментов, соответствует требованиям к содержанию и структуре доклада. Тема раскрыта в достаточной степени, но не полностью, приведены примеры из практики. Информации представлено недостаточно; в отдельных случаях нарушена логика в изложении материала, не совсем доступно. На основе представленной презентации формируется общее понимание тематики исследования, но не ясны детали. При подготовке доклада использованы различные актуальные источники информации. Не все ответы на вопросы по докладу при его обсуждении исчерпывающие, аргументированные, корректные.

«удовлетворительно» (2 балл), пороговый уровень

Содержание доклада частично соответствует требованиям к содержанию и структуре доклада. Раскрыта малая часть темы; поиск информации проведён поверхностно; в изложении материала отсутствует логика, доступность. На основе представленной презентации не совсем понятна тематика исследования, детали не раскрыты. При подготовке доклада использованы не актуальные источники информации. При обсуждении доклада ответов на вопросы не было, или они не соответствовали заданным вопросам. Выступление докладчика частично соответствует критериям ораторского искусства.

«неудовлетворительно» (0 баллов), уровень не сформирован

Содержание темы не раскрыто, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Вопросы для подготовки конспекта:

Тема 1. Понятие, сущность и функции риска

1. Подготовка конспекта-схемы «Характеристика рисков в различных сферах деятельности» с приведением примеров из реальной практики.

Тема 2. Общая классификация рисков

1. Подготовка опорного конспекта по вопросам: «Система рисков и их классификация».

«Критерии классификации рисков».

Тема 7. Современные модели управления рисками организации

1. Подготовка конспекта-схемы по вопросам: «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».

Критерии оценки:

«отлично» (1,5-2 балл), повышенный уровень

В конспекте, в том числе в конспекте-схеме в полном объеме раскрыто содержание вопроса. При этом в конспекте соблюдена логика изложения вопроса, выделены ключевые моменты вопроса. Конспект составлен понятным языком, содержит рисунки, таблицы, к которым даны все необходимые пояснения. Приведены примеры, иллюстрирующие ключевые моменты темы.

«хорошо» (1-1,4 балла), пороговый уровень

В конспекте, в том числе в конспекте-схеме в полном объеме раскрыто содержание вопроса. При этом в конспекте соблюдена логика изложения вопроса, прослеживается неясность и нечеткость изложения вопроса, выделены не все ключевые моменты вопроса. Конспект составлен понятным языком, содержит рисунки, таблицы, к некоторым из которых не даны полные необходимые пояснения. Иллюстрационные примеры приведены не в полном объеме.

«удовлетворительно» (0,5 -1,0 балла), пороговый уровень

В конспекте, в том числе в конспекте-схеме не полностью отражено содержание вопроса. В конспекте имеются нарушения логики изложения материала темы. Не выделены ключевые моменты темы. Конспект составлен небрежно и неграмотно. Не приведены иллюстрационные примеры.

«неудовлетворительно» (0 баллов), уровень не сформирован

Конспект, в том числе конспект-схема не представлен.

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.

Критерии оценки на экзамене:

91-100 баллов, «отлично», повышенный уровень

Студент показал прочные знания основных теоретических положений дисциплины. При ответе на вопросы экзаменационного билета студент показал умение логически рассуждать, самостоятельно делать выводы. Были приведены примеры из практики. При подготовке к экзамену были использованы конспекты лекции, основная и дополнительная литература.

76-90 баллов, «хорошо», пороговый уровень

Студент показал прочные знания основных положений дисциплины. При ответе на вопросы экзаменационного билета студент показал умение логически рассуждать, самостоятельно делать выводы. Были приведены частично примеры из практики. При подготовке к экзамену были использованы конспекты лекции, основная литература.

61-75 баллов, «удовлетворительно», пороговый уровень

Студент показал знание основных положений дисциплины. При ответе на вопросы экзаменационного билета студент частично показал умение логически рассуждать, делать выводы с помощью преподавателя. Не были приведены

примеры из практики. При подготовке к экзамену были использованы в основном конспекты лекции.
 Менее 61 баллов, «неудовлетворительно», уровень не сформирован
 При ответе студента выявились существенные пробелы в знаниях студента основных положений дисциплины. При ответе на вопросы экзаменационного билета студент не показал умение логически рассуждать, самостоятельно делать выводы. Не были приведены примеры из практики.

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	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	Малыгина М.В.	Страхование и риски в туризме: учебное пособие	Омск: Издательство СибГУФК, 2013	http://www.iprbookshop.ru/64963.html
Л2.2	Кулешова Е.В.	Управление рисками проектов: учебное пособие	Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, Эль Контент, 2015	http://www.iprbookshop.ru/72205.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
6.3.1.7	РЕД ОС

6.3.2 Перечень информационных справочных систем

6.3.2.1	КонсультантПлюс
6.3.2.2	Электронно-библиотечная система IPRbooks
6.3.2.3	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
-----------------	------------	--------------------

221 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. Помещение для самостоятельной работы	Рабочее место преподавателя. Посадочные места обучающихся (по количеству обучающихся). Интерактивная доска с проектором, компьютер, телевизор, подключение к интернету, ученическая доска, презентационная трибуна, стенды демонстрационные, стулья, усилительные колонки
317 A2	Компьютерный класс, класс деловых игр, центр (класс) деловых игр, класс имитации деятельности предприятия, лаборатория имитации деятельности предприятия, учебно-тренинговый центр (лаборатория), лаборатория 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). Интерактивная доска с проектором, экран, подключение к интернету, ученическая доска, презентационная трибуна

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 – 2023 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.