ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Иркутский государственный университет путей сообщения»
Красноярский институт железнодорожного транспорта
– филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования «Иркутский государственный университет путей сообщения»
(КрИЖТ ИрГУПС)

УТВЕРЖДАЮ
Председатель секции СОП
канд. техн. наук, доцент
В.О. Колмаков
_____
« 12 » 03 2020 г.
протокол № 7

Б1.В.ДВ.07.01 Управление рисками

рабочая программа дисциплины

Направление подготовки – 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки – Экономическая безопасность, анализ и управление рисками
Программа подготовки – академический бакалавриат
Квалификация выпускника – бакалавр
Форма обучения – заочная
Нормативный срок обучения – 5 лет
Кафедра-разработчик программы – Управление персоналом

Общая трудоемкость в з.е. – 3
Часов по учебному плану – 108

Формы промежуточной аттестации на курсах:
зачет – 4

Распределение часов дисциплины по курсам

Курс	**4**	**Итого часов по учебному плану**
Вид занятий	Часов по учебному плану	
Аудиторная контактная работа по видам учебных занятий	**12**	**12**
– лекции	6	**6**
– практические	6	**6**
Самостоятельная работа	**92**	**92**
Зачет	**4**	**4**
Итого	**108**	**108**

КРАСНОЯРСК

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденным Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 ноября 2015 г. № 1327, и на основании учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль Экономическая безопасность, анализ и управление рисками, утвержденного приказом ректора ИрГУПС от 08.05.2020 г. № 268-1.

Программу составил:
канд. пед.. наук, доцент А.В. Кутузова

Рабочая программа дисциплины обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе для обучения обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика на заседании кафедры «Управление персоналом».
Протокол от 12.03.2020 г. № 8
Срок действия программы: 2020-2024 гг

Зав. кафедрой, канд. техн. наук, доцент В.О. Колмаков

Согласовано

Заведующий библиотекой Е.А. Евдокимова

Рецензент из числа основных работодателей:
Красноярская железная дорога – филиал ОАО «РЖД»,
начальник службы экономики и финансов Т.А. Симонов

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1 Цели освоения дисциплины	
1	Формирование знаний, умений и навыков в области противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности
1.2 Задачи освоения дисциплины	
1	Сформировать у обучающихся знаний об управлении рисками в системе обеспечения экономической безопасности
2	Сформировать у обучающихся умения в области выбора методов и способов управления рисками для обеспечения экономической безопасности
3	Сформировать у обучающихся навыки принятия управленческих решений в области противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП	
2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося:	
1	Б1.В.08 Методология и практика обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов
2	Б1.В.ДВ.06.01Система обеспечения экономической безопасности организации
3	Б1.Б.11Макроэкономика
4	Б1.Б.14Статистика
5	Б1.Б.21Мировая экономика и международные экономические отношения
6	Б2.В.02(П)Производственная - по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
2.2 Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее:	
1	Б1.В.14Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов
2	Б1.В.15Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической
3	Б3.Б.01Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
ПК-6: способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	
Минимальный уровень освоения компетенции	
Знать	частично показатели отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях
Уметь	частично выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
Владеть	частично навыками анализа и интерпретации данных статистики о социально-экономических процессах и явлениях
Базовый уровень освоения компетенции	
Знать	в основном объеме показатели отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях
Уметь	в основном объеме выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
Владеть	в основном объеме навыками анализа и интерпретации данных статистики о социально-экономических процессах и явлениях
Высокий уровень освоения компетенции	
Знать	в полном объеме показатели отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях
Уметь	в полном объеме выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
Владеть	в полном объеме навыками анализа и интерпретации данных статистики о социально-экономических процессах и явлениях
ДПК-5.2: способность аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности	
Минимальный уровень освоения компетенции	
Знать	частично алгоритмы противодействия рискам
Уметь	частично аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам

Владеть	частично навыками обеспечения экономической безопасности организации с помощью применения алгоритмов противодействия рискам
Базовый уровень освоения компетенции	
Знать	в основном объеме алгоритмы противодействия рискам
Уметь	в основном объеме аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам
Владеть	в основном объеме навыками обеспечения экономической безопасности организации с помощью применения алгоритмов противодействия рискам
Высокий уровень освоения компетенции	
Знать	в полном объеме алгоритмы противодействия рискам
Уметь	в полном объеме аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам
Владеть	в полном объеме навыками обеспечения экономической безопасности организации с помощью применения алгоритмов противодействия рискам

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

Знать:	
1	понятие и виды рисков деятельности организации
2	основы управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности
3	методы и способы управления рисками в системе экономической безопасности
Уметь:	
1	анализировать информацию, необходимую для разработки систем управления рисками организации для обеспечения экономической безопасности
2	классифицировать риски деятельности организации в системе обеспечения экономической безопасности
3	разрабатывать системы управления рисками для организаций для обеспечения экономической безопасности
Владеть:	
1	навыками расчета основных параметров и характеристик риска
2	навыками определения эффективности системы управления рисками для организаций с целью обеспечения экономической безопасности
3	принимать управленческие решения в области управления рисками для обеспечения экономической безопасности

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Курс	Часов	Компетен-ции	Литература
	Раздел 1. Теоретические основы рисков				
1.1	Риск как экономическая категория, его сущность/Лек/	4	1	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.6
1.2	Риск как экономическая категория, его сущность /Ср/	4	10	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.6
1.3	Типы рисков/Лек/	4	1	ПК-6	6.1.1.1-6.1.1.5
1.4	Типы рисков /Ср/	4	10	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.6
1.5	Система управления рисками /Лек/	4	1	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.6
1.6	Система управления рисками /Ср/	4	10	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.6
1.7	Планирование и реализация мер по обеспечению ТБ ОТИ и (или) ТС /Ср/	4	6	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.7
1.8	Основные факторы, влияющие на управление рисками/Лек/	4	1	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.6
1.9	Основные факторы, влияющие на управление рисками /Ср/	4	8	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.6
	Раздел 2. Управление рисками (риск-менеджмент)				
2.1	Принципы, этапы и стратегии управления рисками/Лек/	4	1	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.6
2.2	Принципы, этапы и стратегии управления рисками /Пр/	4	1	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.6

2.3	Принципы, этапы и стратегии управления рисками Ср/	4	8	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.6
2.4	Идентификация, анализ и оценка рисков/Лек/	4	1	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.6
2.5	Идентификация, анализ и оценка рисков /Пр/	4	1	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.6
2.6	Идентификация, анализ и оценка рисков /Ср/	4	8	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.6
2.7	Планирование и реализация мер по обеспечению ТБ ОТИ и (или) ТС/Ср/	4	6	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.6
2.8	Методы управления рисками и этапы их применения /Пр/	4	2	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.6
2.9	Методы управления рисками и этапы их применения /Ср/	4	8	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.6
2.10	Финансовый риск-менеджмент /Пр/	4	2	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.6
2.11	Финансовый риск-менеджмент /Ср/	4	8	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.6
3	Выполнение контрольной работы /Ср/	4	10	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.6
4	Подготовка к зачету /Ср/	4	4	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.6
5	Зачет	4	4	ПК-6 ДПК 5.2	

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине разрабатывается в соответствии с Положением о формировании фондов оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной и государственной итоговой аттестации № П.312000.06.7.188-2017.

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по данной дисциплине оформляется в виде приложения № 1 к рабочей программе дисциплины и размещаются в электронной информационно-образовательной среде Университета, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% online
6.1.1.1	Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин	Управление рисками организации [Электронный ресурс]: учебник. https://new.znanium.com/catalog/document?id=346774	М. : ИНФРА-М, 2020	100 % online
6.1.1.2	В.Н. Уродовских	Управление рисками предприятия[Электронный ресурс] : учеб. пособие . https://new.znanium.com/catalog/document?id=302953	М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018	100 % online
6.1.1.3	Н.А. Рыхтикова	Анализ и управление рисками организации[Электронный ресурс] : учеб. пособие https://new.znanium.com/catalog/document?id=330044	М. : ИНФРА-М, 2019	100 % online
6.1.1.4	А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова; под ред. О. Г. Крюковой	Риск-менеджмент - основа устойчивости бизнеса [Электронный ресурс]: учеб. пособие/. —https://new.znanium.com/catalog/document?id=339596	М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019	100 % online
6.1.1.5	Шапкин А.С., Шапкин В.А.	Теория риска и моделирование рисковых ситуаций[Электронный ресурс] , - https://new.znanium.com/catalog/document?id=206106	М.:Дашков и К, 2017	100 % online

6.1.2. Дополнительная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% online
6.1.2.1	Д.В. Соколов, А.В. Барчуков	Базисная система риск-менеджмент организаций реального сектора экономики[Электронный ресурс]: Монография . -: https://new.znanium.com/catalog/document?id=343302	М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016	100 % online
6.1.2.2	Н.В. Капустина	Развитие организации на основе риск-менеджмента: теория, методология и практика[Электронный ресурс]: Монография . -https://new.znanium.com/catalog/document?id=170732	М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014	100 % online
6.1.2.4	Домащенко Д.В., Финогенова Ю.Ю.	Современные подходы к корпоративному риск-менеджменту: методы и инструменты [Электронный ресурс] .- https://new.znanium.com/catalog/document?id=337083	М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019	100 % online
6.1.2.5	Н.А. Казакова	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски[Электронный ресурс] : учеб. пособие . https://new.znanium.com/catalog/document?id=345069	М. : ИНФРА-М, 2017	100 % online
6.1.2.6	Н. И. Глухов, С. П. Серёдкин, А. В. Лившиц	Транспортная безопасность [Текст] : конспект лекций.-	М. : УМЦ ЖДТ, 2016	59
6.1.3. Методические разработки				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% online
6.1.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% online

6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	
6.2.1	Электронная библиотека КрИЖТ ИрГУПС : сайт. – Красноярск. – URL: http://irbis.krsk.irgups.ru/. – Режим доступа: после авторизации. – Текст: электронный.
6.2.2	Электронная библиотека «УМЦ ЖДТ» : электронно-библиотечная система : сайт / ФГБУ ДПО «Учебно-методический центр по образованию на железнодорожном транспорте». – Москва, 2013 – . – URL: http://umczdt.ru/books/. – Режим доступа: по подписке. – Текст: электронный.
6.2.3	Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «ЗНАНИУМ». – Москва, 2011 – 2020. – URL: http://new.znanium.com. – Режим доступа : по подписке. – Текст: электронный.
6.2.4	Лань : электронно-библиотечная система : сайт / Издательство Лань. – Санкт-Петербург, 2011 – . – URL: http://e.lanbook.com. – Режим доступа : по подписке. – Текст: электронный.
6.2.5	ЭБС «Университетская библиотека онлайн» : электронная библиотека : сайт / ООО «Директ-Медиа». – Москва, 2001 – . – URL: //http://biblioclub.ru/. – Режим доступа: по подписке. – Текст: электронный.
6.2.6	Научно-техническая библиотека Российского университета транспорта (МИИТ) : электронно-библиотечная система : сайт / Российский университет транспорта (МИИТ). – Москва. – URL: http://library.miit.ru/. – Режим доступа : для зарегистрир. пользователей. – Текст: электронный.
6.2.7	Российские железные дороги : официальный сайт / ОАО «РЖД». – Москва, 2003 – . – URL: http://www.rzd.ru/. – Текст: электронный.
6.2.8	Красноярский центр научно-технической информации и библиотек (КрЦНТИБ) : сайт. – Красноярск. – URL: http://dcnti.krw.rzd. – Режим доступа : из локальной сети вуза. – Текст: электронный.
6.3 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	
6.3.1 Перечень базового программного обеспечения	
6.3.1.1	Microsoft Windows Vista Business Russian, авторизационный номер лицензиата 64787976ZZS1011, номер лицензии 44799789
6.3.2 Перечень специализированного программного обеспечения	
	Не используется
6.3.3 Перечень информационных справочных систем	

6.3.3.1	Консультант Плюс : справочно-правовая система : база данных / Региональные информационные центры КонсультантПлюс ООО ИЦ «ИСКРА». – Москва, 1992 – . – Режим доступа: из локальной сети вуза. – Текст : электронный.
6.3.3.2	Гарант : справочно-правовая система : база данных / ООО «ИПО «ГАРАНТ». – Режим доступа : из локальной сети вуза. – Текст : электронный.
6.4 Правовые и нормативные документы	
	Не используется

7. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	
7.1	Корпуса А, Л, Т, Н КрИЖТ ИрГУПС находятся по адресу г. Красноярск, ул. Новая Заря, д. 2И
7.2	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения (ноутбук, проектор, экран), служащими для представления учебной информации большой аудитории. Для проведения занятий лекционного типа имеются учебно-наглядные пособия (презентации, плакаты, таблицы), обеспечивающие тематические иллюстрации содержания дисциплины. Мультимедийная аппаратура, электронные презентации, видеоматериалы, доска, мел, видеофильмы, презентационная техника (проектор, экран, компьютер/ноутбук), наглядные пособия (презентации).
7.3	Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду КрИЖТ ИрГУПС. Помещения для самостоятельной работы обучающихся: – читальный зал библиотеки; – учебные аудитории А-409, Л-203, Т-46
7.4	Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования А-307.

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	
Вид учебной деятельности	Организация учебной деятельности обучающегося
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удается разобраться в материале, то необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.
Практичес-кое занятие	Для того чтобы практические занятия приносили максимальную пользу, необходимо помнить, что занятия проводятся по вычитанному на лекциях материалу и связаны, как правило, с детальным разбором отдельных вопросов лекционного курса. Только после усвоения лекционного материала с определенной точки зрения он будет закрепляться на практических занятиях как в результате обсуждения и анализа лекционного материала, так и с помощью решения проблемных ситуаций. При этих условиях студент не только хорошо усвоит материал, но и научится применять его на практике, а также получит дополнительный стимул для активной проработки лекции. К каждому занятию студенты готовятся заранее, необходимо написать краткий конспект на все вопросы, выносимые для обсуждения на практические занятия. По каждой теме должны быть докладчики с сообщением и презентацией. Докладчику следует подготовить практические примеры и/или ситуационные задачи для слушателей по теме своего сообщения. Создание и решение ситуационных задач оценивается дополнительными баллами. Важный критерий усвоения теоретического материала – умение решать проблемные ситуации и пройти тестирование по пройденному материалу. Если в процессе работы над изучением материала у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удается, необходимо обратиться к преподавателю для получения у него разъяснений или указаний. Студент должен четко выразить, в чем он испытывает затруднения, характер этого затруднения. Контроль текущей успеваемости студентов осуществляется преподавателем, ведущим практические занятия, по следующим показателям: – посещаемость практических занятий; – эффективность работы студента в аудитории; – полнота выполнения домашних заданий; – результаты тестирования по всем разделам дисциплины.
Самостоятельная работа	Цели внеаудиторной самостоятельной работы: • стимулирование познавательного интереса; • закрепление и углубление полученных знаний и навыков; • развитие познавательных способностей и активности студентов, самостоятельности,

	ответственности и организованности; • подготовка к предстоящим занятиям; • формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации; • формирование культуры умственного труда и самостоятельности в поиске и приобретении новых знаний и умений, и, в том числе, формирование компетенций. Традиционные формы самостоятельной работы студентов следующие: - работа с конспектом лекции, т.е. дополнение конспекта учебным материалом (учебника, учебного пособия, первоисточника, дополнительной литературы, нормативных документов и материалом электронного ресурса и сети Интернет); - чтение текста (учебника, учебного пособия, первоисточника, дополнительной литературы); - конспектирование текста (работа со справочниками, нормативными документами); - составление плана и тезисов ответа; - подготовка сообщений на семинаре; - ответы на контрольные вопросы; - решение задач; - подготовка к практическому занятию/к зачету; - выполнение контрольной работы.
Зачет	Промежуточная аттестация в форме зачета проводится путем устного собеседования по вопросам. На зачете обучающийся для подготовки ответа на вопросы обучающемуся отводится время в пределах 15 минут. В процессе ответа обучающегося на вопросы и задания, преподаватель может задавать дополнительные вопросы
Комплекс учебно-методических материалов по всем видам учебной деятельности, предусмотренным рабочей программой дисциплины, размещен в электронной информационно-образовательной среде КрИЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет и Электронную библиотеку (ЭБ КрИЖТ ИрГУПС) http://irbis.krsk.irgups.ru	

Лист регистрации изменений

№	Часть текста, подлежащая изменению в документе			Общее количество страниц		Основание для внесения изменения, документ*	Подпись отв. исп.**	Дата
	№ раздела	№ пункта	№ подпункта	до внесения изменений	после внесения изменений			

Приложение 1 к рабочей программе по дисциплине
Б1.В.ДВ.07.01 «Управление рисками»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине

Б1.В.ДВ.07.01 Управление рисками

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры «Управление персоналом» с участием основных работодателей 12.03.2020 г. протокол № 8

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

Дисциплина «Управление рисками» участвует в формировании компетенции:

ПК-6: способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей

ДПК-5.2: способность аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности

Таблица траекторий формирования у обучающихся компетенции ПК-6, при освоении образовательной программы (очная форма)

Код компетенции	Наименование компетенции	Индекс и наименование дисциплин, практик, участвующих в формировании компетенции	Семестр изучения дисциплины	Этапы формирования компетенции
ПК-6	способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Б1.Б.11 Макроэкономика	1	1
		Б1.Б.21 Мировая экономика и международные экономические отношения	4	2
		Б1.Б.14 Статистика	5	3
		Б1.В.13 Макроэкономическое планирование и прогнозирование	5	3
		Б1.В.ДВ.07.01 Управление рисками	6	4
		Б2.В.02(П) Производственная - по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	6	4
		Б3.Б.01 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты	8	5

Таблица траекторий формирования у обучающихся компетенции ДПК-5.2, при освоении образовательной программы (очная форма)

Код компетенции	Наименование компетенции	Индекс и наименование дисциплин, практик, участвующих в формировании компетенции	Семестр изучения дисциплины	Этапы формирования компетенции
ДПК-5.2	способность аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности	Б1.В.ДВ.06.01 Система обеспечения экономической безопасности организации	5	1
		Б1.В.ДВ.07.01 Управление рисками	6	2
		Б1.В.08 Методология и практика обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов	5,6	3,4
		Б1.В.14 Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов	7,8	5,6
		Б1.В.15 Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности	7,8	5,6
		Б3.Б.01 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты	8	6

Таблица траекторий формирования у обучающихся компетенции ПК-6, при освоении образовательной программы (заочная форма)

Код компетенции	Наименование компетенции	Индекс и наименование дисциплин, практик, участвующих в формировании компетенции	Курс изучения дисциплины	Этапы формирования компетенции
ПК-6	способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Б1.Б.11 Макроэкономика	2	1
		Б1.Б.21 Мировая экономика и международные экономические отношения	3	2
		Б1.Б.14 Статистика	3	2
		Б2.В.02(П) Производственная - по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	3	2
		Б1.В.ДВ.07.01 Управление рисками	4	3
		Б1.В.13 Макроэкономическое планирование и прогнозирование	4	3
		Б3.Б.01 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты	5	4

Таблица траекторий формирования у обучающихся компетенции ДПК-5.2, при освоении образовательной программы (заочная форма)

Код компетенции	Наименование компетенции	Индекс и наименование дисциплин, практик, участвующих в формировании компетенции	Курс изучения дисциплины	Этапы формирования компетенции
ДПК-5.2	способность аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности	Б1.В.ДВ.06.01 Система обеспечения экономической безопасности организации	4	1
		Б1.В.ДВ.07.01 Управление рисками	4	1
		Б1.В.08 Методология и практика обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов	4	1
		Б1.В.15 Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности	4	1
		Б1.В.14 Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов	5	2
		Б3.Б.01 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты	5	2

Таблица траекторий формирования у обучающихся компетенции ПК-6, при освоении образовательной программы (очно-заочная форма)

Код компетенции	Наименование компетенции	Индекс и наименование дисциплин, практик, участвующих в формировании компетенции	Семестр изучения дисциплины	Этапы формирования компетенции
ПК-6	способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических	Б1.Б.11 Макроэкономика	2	1
		Б1.Б.21 Мировая экономика и международные экономические отношения	4	2
		Б1.Б.14 Статистика	5	3
		Б1.В.13 Макроэкономическое планирование и прогнозирование	5	3
		Б1.В.ДВ.07.01 Управление рисками	7	5

	показателей	Б2.В.02(П) Производственная - по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	6	4
		Б3.Б.01 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты	9	6

Таблица траекторий формирования у обучающихся компетенции ДПК-5.2, при освоении образовательной программы (очно-заочная форма)

Код компетенции	Наименование компетенции	Индекс и наименование дисциплин, практик, участвующих в формировании компетенции	Семестр изучения дисциплины	Этапы формирования компетенции
ДПК-5.2	способность аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности	Б1.В.ДВ.06.01 Система обеспечения экономической безопасности организации	7	2
		Б1.В.08 Методология и практика обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов	6	1
		Б1.В.ДВ.07.01 Управление рисками	7	2
		Б1.В.14 Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов	9	4
		Б1.В.15 Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности	8,9	3, 4
		Б3.Б.01 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты	9	5

Таблица соответствия уровней освоения компетенции ПК-6 планируемым результатам обучения

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименования разделов дисциплины	Уровни освоения компетенций	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции)
ПК-6	способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Раздел 1. Теоретические основы рисков Раздел 2. Управление рисками (риск-менеджмент)	Минимальный уровень	Знать частично показатели отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях
				Уметь частично выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
				Владеть частично навыками анализа и интерпретации данных статистики о социально-экономических процессах и явлениях
			Базовый уровень	Знать в основном объеме показатели отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях
				Уметь в основном объеме выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
				Владеть в основном объеме навыками анализа и интерпретации данных статистики о социально-экономических процессах и явлениях
			Высокий уровень	Знать в полном объеме показатели отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях
				Уметь в полном объеме выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
				Владеть в полном объеме навыками анали-

				за и интерпретации данных статистики о социально-экономических процессах и явлениях

Таблица соответствия уровней освоения компетенции ДПК-5.2 планируемым результатам обучения

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименования разделов дисциплины	Уровни освоения компетенций	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции)
ДПК-5.2	способность аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности	Раздел 1. Теоретические основы рисков Раздел 2. Управление рисками (риск-менеджмент)	Минимальный уровень	Знать частично алгоритмы противодействия рискам
				Уметь частично аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам
				Владеть частично навыками обеспечения экономической безопасности организации с помощью применения алгоритмов противодействия рискам
			Базовый уровень	Знать в основном объеме алгоритмы противодействия рискам
				Уметь в основном объеме аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам
				Владеть в основном объеме навыками обеспечения экономической безопасности организации с помощью применения алгоритмов противодействия рискам
			Высокий уровень	Знать в полном объеме алгоритмы противодействия рискам
				Уметь в полном объеме аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам
				Владеть в полном объеме навыками обеспечения экономической безопасности организации с помощью применения алгоритмов противодействия рискам

Программа контрольно-оценочных мероприятий за период изучения дисциплины (очная форма)

№	Неде-ля	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (понятия, тема / раздел дисциплины, компетенция, и т.д.)		Наименование оценочного средства (форма проведения)
6 семестр					
1	1	Текущий контроль	Риск как экономическая катего-рия, его сущность	ПК-6 ДПК-5.2	Сообщение, доклад, творческое задание, дискуссия
2	3	Текущий контроль	Типы рисков		Сообщение, доклад, творческое задание, дискуссия
3	5	Текущий контроль	Система управления рисками		Сообщение, доклад, творческое задание, дискуссия
4	7	Текущий контроль	Основные факторы, влияющие на управление рисками		Творческое задание, дискуссия, разбор кейс-стади
5	9	Текущий контроль	Принципы, этапы и стратегии управления рисками		Творческое задание, дискуссия, разбор кейс-стади
6	11	Текущий контроль	Идентификация, анализ и оценка рисков		Творческое задание, дискуссия, разбор кейс-стади
7	13	Текущий контроль	Методы управления рисками и этапы их применения		Творческое задание, дискуссия, разбор кейс-стади
8	15,17	Текущий контроль	Финансовый риск-менеджмент		Творческое задание, дискуссия, разбор кейс-стади
9	18	Промежуточная ат-тестация – *зачет*	Раздел 1. Теоретические основы рисков. Раздел 2. Управление рисками (риск-менеджмент)	ПК-6 ДПК-5.2	Собеседование (устно), тестиро-вание

Программа контрольно-оценочных мероприятий за период изучения дисциплины (заочная форма)

№	Курс	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (понятия, тема / раздел дисциплины, компетенция, и т.д.)		Наименование оценочного средства (форма проведения)
1	4	Текущий контроль	Риск как экономическая катего-рия, его сущность	ПК-6 ДПК-5.2	Внеаудиторная контрольная работа (письменно), ее защита (устно)
2	4	Текущий контроль	Типы рисков		Внеаудиторная контрольная работа (письменно), ее защита (устно)
3	4	Текущий контроль	Система управления рисками		Внеаудиторная контрольная работа (письменно), ее защита (устно)
4	4	Текущий контроль	Основные факторы, влияющие на управление рисками		Внеаудиторная контрольная работа (письменно), ее защита (устно)
5	4	Текущий контроль	Принципы, этапы и стратегии управления рисками		Внеаудиторная контрольная работа (письменно), ее защита (устно)
6	4	Текущий контроль	Идентификация, анализ и оценка рисков		Внеаудиторная контрольная работа (письменно), ее защита (устно)
7	4	Текущий контроль	Методы управления рисками и этапы их применения		Внеаудиторная контрольная работа (письменно), ее защита (устно)
8	4	Текущий контроль	Финансовый риск-менеджмент		Внеаудиторная контрольная работа (письменно), ее защита (устно)
9	4	Промежуточная ат-тестация – *зачет*	Раздел 1. Теоретические основы рисков. Раздел 2. Управление рисками (риск-менеджмент)	ПК-6 ДПК-5.2	Собеседование (устно), тестирова-ние

Программа контрольно-оценочных мероприятий за период изучения дисциплины (очно-заочная форма)

№	Неде-ля	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (понятия, тема / раздел дисциплины, компетенция, и т.д.)	Наименование оценочного средства (форма проведения)

7 семестр					
1	1	Текущий контроль	Риск как экономическая категория, его сущность	ПК-6 ДПК-5.2	Сообщение, доклад, творческое задание, дискуссия
2	3	Текущий контроль	Типы рисков		Сообщение, доклад, творческое задание, дискуссия
3	5	Текущий контроль	Система управления рисками		Сообщение, доклад, творческое задание, дискуссия
4	7	Текущий контроль	Основные факторы, влияющие на управление рисками		Творческое задание, дискуссия, разбор кейс-стади
5	9	Текущий контроль	Принципы, этапы и стратегии управления рисками		Творческое задание, дискуссия, разбор кейс-стади
6	11	Текущий контроль	Идентификация, анализ и оценка рисков		Творческое задание, дискуссия, разбор кейс-стади
7	13	Текущий контроль	Методы управления рисками и этапы их применения		Творческое задание, дискуссия, разбор кейс-стади
8	15,17	Текущий контроль	Финансовый риск-менеджмент		Творческое задание, дискуссия, разбор кейс-стади
9	18	Промежуточная аттестация – *зачет*	Раздел 1. Теоретические основы рисков. Раздел 2. Управление рисками (риск-менеджмент)	ПК-6 ДПК-5.2	Собеседование (устно), тестирование

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

Контроль качества освоения дисциплины включает в себя текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию. Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся проводятся в целях установления соответствия достижений обучающихся поэтапным требованиям образовательной программы к результатам обучения и формирования компетенций.

Текущий контроль успеваемости – основной вид систематической проверки знаний, умений, навыков обучающихся. Задача текущего контроля – оперативное и регулярное управление учебной деятельностью обучающихся на основе обратной связи и корректировки. Результаты оценивания учитываются в виде средней оценки при проведении промежуточной аттестации.

Для оценивания результатов обучения используется четырехбалльная шкала: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Перечень оценочных средств, используемых для оценивания компетенций на различных этапах их формирования, а так же краткая характеристика этих средств приведены в таблице

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Кейс-задача	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, а также отдельных компетенций (в рамках дисциплины)	Задания для решения кейс-задачи
2	Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты	Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения. Может быть использовано для оценки знаний и умений обучающихся	Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола, дискуссии, полемики, диспута, дебатов
3	Сообщение, доклад	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Темы докладов, сообщений
4	Творческое задание	Частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся. Может быть использовано для оценки знаний, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Типовые темы групповых и/или индивидуальных творческих заданий
5	Контрольная работа (внеаудиторная)	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по дисциплине. Содержит задания для проверки знаний, умений и навыков студентов заочной формы обучения	Типовые контрольные задания (полный комплект контрольных заданий внеаудиторной контрольной работы для заочной формы размещен в составе Ме-

			тодических указаний по выполнению контрольной работы для студентов заочной формы обучения)
8	Зачет	Средство, позволяющее оценить знания, умения, навыков и (или) опыта деятельности обучающегося по дисциплине. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Перечень теоретических вопросов к зачету, типовые тестовые задания

Критерии и шкалы оценивания компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме зачета (в конце 6 семестра для очной формы; на 4 курсе – для заочной формы обучения, в конце 7 семестра для очно-заочной формы)**, а также шкала для оценивания уровня освоения компетенций**

Про проведении зачета в форме собеседования

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	Глубокое и прочное усвоение программного материала. Полные, последовательные, грамотные и логически излагаемые ответы при видоизменении задания. Обучающийся свободно справляется с поставленными задачами, может обосновать принятые решения, демонстрирует владение разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ
«хорошо»	Знание программного материала, грамотное изложение, без существенных неточностей в ответе на вопрос, правильное применение теоретических знаний, владение необходимыми навыками при выполнении практических задач
«удовлетворительно»	Обучающийся демонстрирует усвоение основного материала, при ответе допускаются неточности, при ответе недостаточно правильные формулировки, нарушение последовательности в изложении программного материала, затруднения в выполнении практических заданий Слабое знание программного материала, при ответе возникают ошибки, затруднения при выполнении практических работ
«неудовлетворительно»	Не было попытки выполнить задание

Про проведении зачета в форме тестирования

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	85 -100% правильных ответов
«хорошо»	71-85% правильных ответов
«удовлетворительно»	61-70% правильных ответов
«неудовлетворительно»	60% правильных ответов и ниже

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости

Кейс-задача

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	Правильное решение кейса, подробная аргументация обучающимся своего решение, хорошее знание теоретических аспектов решения кейса, со ссылками на норму закона
«хорошо»	Правильное решение кейса, достаточная аргументация обучающимся своего решение, определённое знание теоретических аспектов решения кейса, со ссылками на норму закона

«удовлетворительно»	Частично правильное решение кейса, недостаточная аргументация обучающимся своего решение, со ссылками на норму закона
«неудовлетворительно»	Неправильное решение кейса, отсутствие у обучающегося необходимых знание теоретических аспектов решения кейса

Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	Выбранная обучающимся тема (проблема) актуальна в данном курсе; представлен подробный план-конспект, в котором отражены вопросы для круглого стола, дискуссии, полемики, диспута, дебатов; временной регламент обсуждения обоснован; даны возможные варианты ответов; использованы примеры из науки и практики
«хорошо»	Выбранная обучающимся тема (проблема) актуальна в данном курсе; представлен сжатый план-конспект, в котором отражены вопросы для круглого стола, дискуссии, полемики, диспута, дебатов; временной регламент обсуждения обоснован; отсутствуют возможные варианты ответов; приведен один пример из практики
«удовлетворительно»	Выбранная обучающимся тема (проблема) недостаточно актуальна в данном курсе; представлен содержательно краткий план-конспект, в котором отражены вопросы для круглого стола, дискуссии, полемики, диспута, дебатов; отсутствует временной регламент обсуждения; отсутствуют возможные варианты ответов; отсутствуют примеры из практики
«неудовлетворительно»	Выбранная обучающимся тема (проблема) не актуальна для данного курса; частично представлены вопросы для круглого стола, дискуссии, полемики, диспута, дебатов; отсутствует временной регламент обсуждения; отсутствуют возможные варианты ответов; отсутствуют примеры из практики

Доклад, сообщение

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	Доклад создан с использованием компьютерных технологий (презентация Power Point, Flash–презентация, видео-презентация и др.) Использованы дополнительные источники информации. Содержание заданной темы раскрыто в полном объеме. Отражена структура доклада (вступление, основная часть, заключение, присутствуют выводы и примеры). Оформление работы. Оригинальность выполнения (работа сделана самостоятельно, представлена впервые)
«хорошо»	Доклад создан с использованием компьютерных технологий (презентация Power Point, Flash–презентация, видео-презентация и др.) Содержание доклада включает в себя информацию из основных источников (методическое пособие), дополнительные источники информации не использовались. Содержание заданной темы раскрыто не в полном объеме. Структура доклада сохранена (вступление, основная часть, заключение, присутствуют выводы и примеры)
«удовлетворительно»	Доклад сделан устно, без использования компьютерных технологий. Содержание доклада ограничено информацией только из методического пособия. Содержание заданной темы раскрыто не в полном объеме. Отсутствуют выводы и примеры. Оригинальность выполнения низкая
«неудовлетворительно»	Доклад сделан устно, без использования компьютерных технологий и других наглядных материалов. Содержание ограничено информацией только из методического пособия. Заданная тема доклада не раскрыта, основная мысль сообщения не передана

Творческое задание

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	Представленная работа демонстрирует точное понимание задания и полное ему соответствие. В работе приводятся конкретные факты и примеры. Материал изложен логично. Работа и форма её представления является авторской, выполнена самостоятельно и содержит большое число оригинальных, изобретательных примеров.

	Эффективное использование изображений, видео, аудио и других мультимедийных возможностей, чтобы представить свою тему и вызвать интерес. Презентация имеет все необходимые разделы, данные об авторе, ссылки на источники, оформлена в одном стиле. Текст не избыточен на слайде, не имеет орфографических и речевых ошибок
«хорошо»	Представленная работа демонстрирует понимание задания. В работу включаются как материалы, имеющие как непосредственное отношение к теме, так и материалы, не имеющие отношения к ней. Содержание работы соответствует заданию, но не все аспекты задания раскрыты. В работе есть элементы творчества. Используются однотипные мультимедийные возможности, или некоторые из них отвлекают внимание от темы презентации. Основные требования к презентации соблюдены, но отсутствует выполнение требований либо к оформлению, либо к содержанию. Текст на слайде не избыточен, но плохо читается, несколько неудачных речевых выражений.
«удовлетворительно»	В работу включена собранная обучающимся информация, но она не анализируется и не оценивается. Нарушение логики в изложении материала. Обычная, стандартная работа, элементы творчества отсутствуют. Не используются изображения, видео, аудио и другие мультимедийные возможности, или их использование отвлекает внимание. Не соблюдены требования к оформлению презентации. Слишком много текста, или две и более орфографических ошибок, или речевые и орфографические ошибки
«неудовлетворительно»	Включены материалы, не имеющие непосредственного отношения к теме работы, содержание работы не относится в рассматриваемой проблеме. Отсутствует логики в изложении материала. Не используются изображения, видео, аудио и другие мультимедийные возможности, или их использование отвлекает внимание. Не соблюдены требования к оформлению презентации

Контрольная работа (для заочной формы обучения)

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«зачтено»	Обучающийся полностью и правильно выполнил задание КР или допущены не значительные ошибки (не искажающие общий результат экономических расчетов). Ответил на поставленные вопросы полностью или с частичными неточностями. КР оформлена аккуратно и в соответствии с предъявляемыми требованиями
«незачтено»	Обучающийся при ответе на поставленные вопросы и при выполнении заданий продемонстрировал недостаточный уровень знаний и умений, допустил грубые ошибки в расчетах при решении задач. При ответах на дополнительные вопросы было допущено множество неправильных ответов или ответов, демонстрирующих, что студент не ориентируется в материале

3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

3. 1 Перечень теоретических вопросов к зачету

(для оценки знаний)

1. Риск как экономическая категория, его сущность
2. Типы рисков
3. Система управления рисками
4. Основные факторы, влияющие на управление рисками
5. Принципы, этапы и стратегии управления рисками
6. Идентификация, анализ и оценка рисков
7. Методы управления рисками и этапы их применения
8. Финансовый риск-менеджмент

3.2 Типовые тестовые задания к зачету

Вопрос 1
Выявлять нарушителей, совершение или подготовку к совершению актов незаконного вмешательства путем патрульного объезда (обхода) периметра зоны транспортной безопасности объектов транспортной инфраструктуры второй категории при втором уровне безопасности:
Правильный ответ: не реже одного раза за 12 часов

Вопрос 2
Значение категории, присвоенной объекту транспортной инфраструктуры или транспортному средству меняется в случае:
Правильный ответ: изменения наивысшего (наивысших) количественных показателей критериев категорирования

Вопрос 3
Неисполнение требований по обеспечению транспортной безопасности (ТБ) лицом, ответственным за обеспечение ТБ, если это деяние повлекло по неосторожности причинение тяжкого вреда здоровью человека наказывается
Правильный ответ: Штрафом до 80000 руб. или ограничением свободы на срок до 1 года

Вопрос 4
Подготовка сил обеспечения транспортной безопасности включает в себя:
Правильный ответ: теоретическую, тренажерную и практическую подготовку

Вопрос 5
Правила проведения досмотра, дополнительного досмотра и повторного досмотра в целях обеспечения транспортной безопасности включают в себя в том числе:
Правильный ответ: перечни оружия, взрывчатых веществ или других устройств, предметов и веществ, в отношении которых установлены запрет или ограничение на перемещение в зону транспортной безопасности или ее часть, а также порядок проведения наблюдения и (или) собеседования в целях обеспечения транспортной безопасности

3. 3 Перечень тем контрольных работ

(для заочной формы обучения)

1. Сущность и функции финансового риск-менеджмента, принципы управления финансовым риском.

2. Система управления финансовым риском: управляемая и управляющая подсистемы.
3. Особенности организации управления финансовым риском на предприятии.
4. Сферы управления финансовым риском.
5. Аппарат управления риском: звенья, уровни, организации.
6. Организация управления риском на предприятии: службы, их задачи и функции.
7. Современные приемы управления финансовым риском (инновации в финансовом риск-менеджменте).
8. Методы управления финансовом риском.
9. Оценка результатов применения методов и приемов управления финансовыми рисками с учетом отклонений ожидаемых и фактических результатов.
10. Классификация видов финансовых рисков.
11. Идентификация рисковых обстоятельств объективной и субъективной, внешней и внутренней природы при выявлении потенциальных рисков и факторов их развития в финансовой деятельности фирмы.
12. Классификация методов оценки и анализа финансовых рисков.
13. Сущность стратегии управления финансовыми рисками.
14. Виды и направления стратегий управления финансовыми рисками.
15. Финансовые риски и финансовые стратегии.
16. Тактика управления финансовыми рисками. Виды и приемы тактического управления финансовыми рисками.
17. Финансовый, операционный, интегральный рычаги и финансовые риски.
18. Сочетание (интерференция) выбранной стратегии и тактики управления финансовым риском.
19. Особенности оценки эффективности методов управления финансовыми рисками.
20. Экономические критерии оценки эффективности управления финансовыми рисками. Анализ сравнительной экономической эффективности страхования и самострахования финансовых рисков методом Хаустона.
21. Имущественное страхование финансовых рисков
22. Страхование финансовых рисков в страховании ответственности
23. Страхование финансовых рисков в личном страховании
24. Инвестиции как объект страхования. Особенности видов инвестиций как объектов страхования.
25. Виды рисков в инвестиционной деятельности: общие риски, технические риски, специальные риски, риски хозяйственной деятельности.
26. Особенности страхования рисков инвестиционной деятельности.
27. Методы организации страховой защиты инвестиций: самострахование, страхование, сострахование, перестрахование, государственные гарантии и полугосударственные гарантийные фонды.
28. Классификация производных финансовых инструментов как методов самострахования финансовых рисков: опционы, форварды, фьючерсы, свопы и другие финансово – кредитные деривативы.
29. Сущность и виды хеджирования. Основные виды стратегий хеджирования и биржевая спекуляция.
30. Сущность диверсификации как метода управления финансовым риском. Стратегии и тактика диверсификации.
31. Анализ чувствительности проекта.
32. Понятие о практическом управлении рисками проекта. Снижение рисков за счет структуризации проекта. Снижение влияния рисковых событий управлением рисками.

3.4 Примерный перечень тем докладов, сообщений для круглого стола (дискуссии, полемики, диспута, дебатов)

1. Рискология – наука об особом виде деятельности.
2. Основные аксиомы рискологии.
3. Классификация рисков по различным критериям
4. Правовое обеспечение решения проблем рискологии
5. От рискозащищенности к риск-менеджменту
6. Региональные проблемы управления рисками
7. Риски в банковской сфере
8. Предпринимательские риски
9. Инновационные риски
10. Информационные риски
11. Стратегия риск-менеджмета
12. Политика риск-менеджмента
13. Тактика риск-менеджмента
14. Сущность и виды инвестиционных рисков
15. Виды рыночных рисков
16. Понятие рыночной ликвидности и ее характеристики
17. Риск ликвидности
18. Понятие кредитного риска
19. Классификация производственных рисков

3.5 Пример кейс-задачи по теме «Принципы, этапы и стратегии управления рисками»

Кейс «Разработка и внедрение системы управления рисками в крупной промышленной компании на примере ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат»[1] .

ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат» является одним из ведущих предприятий российской черной металлургии и опыт внедрения на комбинате процедур управления рисками носит уникальный характер с учетом истории и культуры компании, сложившейся структуры управления, профессионализма менеджеров и специалистов.

С другой стороны, опыт ОАО «ММК» может быть полезным практическим примером для управляющего рисками любой крупной примышленной компании с учетом российской специфики развития риск-менеджмента.

1. Описание проблемы и первые шаги:

Необходимость внедрения комплексной системы управления рисками в целом для любой крупной компании обусловлена рядом внешних факторов, таких как:

опасный характер производства;

колебания спроса и предложения на продукцию и потребляемое сырье;

интеграционные процессы (слияния и поглощения);

отраслевая конкуренция;

возрастающая волатильность финансовых рынков;

давление регулирующих органов;

совершенствование механизмов корпоративного управления.

Однако для любой компании существует ряд особенностей, связанных с понимаем необходимости создания системы управления рисками в силу внутренних факторов.

В период с 1998 по 2013 г. на ОАО «ММК» имел место фрагментарный подход к функционированию системы управления рисками. Оценка и управление рисками производились в отдельных зонах, имеющих осознанный наиболее высокий уровень риска и требующих немедленных мероприятий по снижению его уровня. На данном этапе процедуры, связанные с предупреждением

---

[1] Методические рекомендации для проведения практических занятий по дисциплине «Управление рисками» для студентов дневной формы обучения направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент» / Сост. М.В.Миньковская, А.В.Островская – Донецк , ДонНТУ, 2016. – 38 с. https://lektsii.org/15-1870.html

риска, разрабатывались и внедрялись специалистами подразделения по управлению рисками уже после появления "проблемы", т. е. после реализации риска, например, крупной аварии, значительных потерь от курсовой разницы в отчете о прибылях и убытках компании, увеличения случаев неисполнения обязательств контрагентами.

Значимым условием возможности внедрения элементов риск-менеджмента в организации на этом этапе послужило формирование эффективной команды специалистов, имеющих профессиональные навыки в области экономики, математической статистики и управления рисками, а также опыт работы в компании. Это позволило адаптировать методы оценки и управления рисками к потребностям компании и успешно осуществить процедуры согласования разработанных и документированных методологий.

Ниже представлены практические примеры, отражающие как причины необходимости внедрения процедур управления рисками, так и решение их с помощью элементов управления рисками:

А) Увеличение в 2011-2012 гг. кредитного портфеля компании до 30 % от собственных средств и, соответственно, объема залогового обеспечения до 50% привело к необходимости формирования процедуры выбора предмета залога с учетом фактора риска. Специалистами подразделения по управлению рисками была разработана методика оценки рисков портфеля залогов с учетом его структуры и объема. В основу методологии положен критериальный анализ каждого из потенциальных видов обеспечения и портфеля залогов в целом на предмет непрерывности производственного процесса и ликвидности предметов залога. Существующий портфель залогов сопоставлялся с оптимальным, процент отклонения свидетельствовал о наличии повышенного риска. Порядок принятия решения о выборе предмета залога при привлечении финансирования был пересмотрен в нормативных документах ОАО «ММК». Данные процедуры позволили значительно снизить риски, возникающие в случае обращения взыскания на заложенное имущество и, следовательно, повысить стабильность компании.

Б) Масштабное обновление основных производственных фондов, проводимое менеджментом компании начиная с 2012 года, явилось причиной роста проектных рисков, т. е. целого комплекса рисков, связанных с процедурой принятия решений и реализацией инвестиционных проектов на ОАО "ММК".

Разработка и внедрение процедуры управления проектными рисками началась на ОАО «ММК» в 2012 году. Первым шагом стал анализ действующих методологий в области оценки рисков инвестиционных проектов и выработка собственной, приемлемой для компании процедуры оценки и управления. В качестве метода оценки был определен метод имитационного моделирования, известный также как метод Монте-Карло, позволяющий оценить чистую текущую стоимость проекта с учетом совокупности факторов риска на основе генерации большого количества сценариев реализации инвестиционного проекта. Данный метод позволил определить наиболее рискованные для компании проекты на стадии приятия решения об их реализации и выявить возможные варианты снижения риска. Данный метод нормативно закреплен положением об оценке риска инвестиционных проектов и в настоящее время дополнен качественной оценкой проектных рисков.

В) Причиной развития процедур управления рисками контрагентов стало колебание спроса на металлопродукцию по ряду наименований. Пересмотр условий платежей с отдельными контрагентами с предварительной оплаты на поставку продукции с последующей оплатой или систему плановых платежей усилил кредитные риски компании и стал основанием для инициирования специалистами подразделения по управлению рисками порядка оценки кредитных рисков. В основу оценки кредитных рисков легли такие критерии как история совместной работы контрагента с ОАО «ММК», финансово-хозяйственные показатели работы контрагента, объем и значимость текущей сделки с контрагентом. В настоящее время при кредитовании любого контрагента на стадии преддоговорной работы проводится анализ кредитного риска, результаты которого оказывают влияние на условия оплаты по договору и форму требуемого обеспечения.

С) Размещение в 2012 г. еврооблигаций на сумму 100 млн. евро и дальнейшее падение курса доллара по отношению к евро стало причиной потерь ОАО «ММК» от курсовой разницы. В целях

регулирования валютной позиции ОАО «ММК» и снижения валютного риска была разработана и внедрена процедура управления валютным риском. В данном случае были разработаны и документированы метод оценки на основе методологии VAR, процедуры управления (в частности управление условиями валютных контрактов, хеджирование) и контроля. Существующий на сегодняшний день механизм взаимодействия подразделений при управлении валютным риском позволяет динамично отслеживать и формировать валютную позицию ОАО «ММК» и, следовательно, оценивать и управлять валютным риском.

Фрагментарный подход на первоначальном этапе постановки системы управления рискам имеет ряд преимуществ: во-первых, использование данного подхода позволяет показать эффективность подхода к принятию решений через анализ рисков в краткосрочной перспективе на конкретных реализованных проектах в момент, когда необходимо осознание потребности в управлении рисками, начиная с уровня исполнителя и доведение данной потребности до высших органов управления предприятием. Так называемый подход «снизу-вверх».

Однако такой подход не идеален, поскольку риски взаимосвязаны и не могут быть разделены и управляться каждый сам по себе. Кроме того, такой подход не обеспечивает высший менеджмент организации, совет директоров и акционеров общими показателями рискованности бизнеса, важными для осуществления стратегии организации, а также не позволяет выстраивать долгосрочную стратегию управления рисками.

Также фрагментарный подход не позволяет выстроить постоянно действующий и формализованный процесс выявления (идентификации) рисков компании в меняющихся условиях и, соответственно, выстроить приоритеты по значимости мероприятий по управлению. Отсутствует возможность предупреждать риски, которые на текущий момент еще не являются критическими, однако в будущем могут существенно повлиять на стабильность работы компании.

В связи с этим, с 2014 года к моменту формирования культуры управления рисками на предприятии начинается внедрение комплексной системы управления рисками.

2. Постановка задачи

Процесс построения комплексной системы управления рисками ОАО «ММК» начался в 2013 г. с формирования приказом генерального директора рабочей группы в целях разработки следующих документов:

политики ОАО «ММК» в области управления рисками,

карты рисков ОАО «ММК» по основным бизнес-процессам,

стандарта предприятия по управлению рисками, который должен включать единую терминологию при оценке и управлении рисками, перечень методологий качественной и количественной оценки рисков в соответствии с картой рисков, порядок установления лимитов по выявленным рискам, систему контроля показателей риска, регламенты взаимодействия подразделений при управлении рисками.

Состав рабочей группы формировался из ключевых специалистов подразделений по основным бизнес процессам, имеющих опыт и авторитет в компании и специалистов отдела управления рисками.

Основная цель работы рабочей группы — формирование эффективной непрерывно действующей системы выявления, оценки и управления рисками, интегрированной в систему управления ОАО «ММК», и позволяющей своевременно предупреждать потенциальные потери и выявлять дополнительные возможности при ведении бизнеса на основе формализованных процедур идентификации, оценки и управления.

3. Реализация проекта внедрения системы управления рисками

Реализация задачи производилась под руководством руководителя рабочей группы — заместителя генерального директора по стратегическому планированию и собственности. Заместителем руководителя и организатором оперативных совещаний выступал начальник отдела управления рисками

Дополнительной задачей данного проекта также можно назвать дальнейшее продвижение культуры риск-менеджмента как единого комплекса мероприятий, доведение до каждого сотруд-

ника основных принципов и процедур анализа рисков для более эффективной деятельности при принятии решений.

Первым этапом работ стала разработка единой Политики ОАО «ММК» в области управления рисками. Этот документ в краткой, лаконичной форме должен отражать основные цели и принципы управления рисками. Основой его составления является согласовательный процесс сначала между членами рабочей группы, затем — с основными топ-менеджерами. Именно согласовательная форма разработки политики делает ее реально мнением и видением системы управления рисками всем менеджментом компании и позволяет решить в дальнейшем ряд задач по внедрению системы.

Первоначальный вариант Политики в области управления рисками был составлен специалистами подразделения по управлению рисками, однако в процессе обсуждения и согласования он был значительно дополнен и усовершенствован.

В кейсе представлен утвержденный генеральным директором текст Политики в окончательном варианте, который в настоящее время доведен до сведения всех подразделений, помещен на внутреннем сайте компании и размещен в приемных и кабинетах руководителей всех структурных подразделений.

Основная стратегическая цель – сохранение долгосрочной конкурентоспособности компании на мировом рынке металлопроката.

Цель системы управления рисками – обеспечение стратегической и оперативной устойчивости бизнеса компании за счет поддержания уровня рисков в установленных границах:

управление рисками осуществляется при формировании стратегии ОАО «ММК» и её реализации на всех уровнях управления и по всем функциональным и проектным направлениям.

все значимые риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение ОАО «ММК» уставных целей, подлежат выявлению, оценке на непрерывной основе и документированию;

координация работы системы управления рисками ОАО «ММК» осуществляется лицом, ответственным за стратегическое планирование и управление рисками;

система управления рисками является неотъемлемой частью системы управления ОАО «ММК»;

система управления рисками ОАО «ММК» состоит из правил и процедур, позволяющих предупреждать, оперативно реагировать и минимизировать угрозы интересам компании.

Политика в области управления рисками помимо вышеназванных целей также позволяет показать готовность менеджеров и акционеров признавать наличие рисков и необходимость управления ими в деятельности компании перед третьими лицами (контрагентами, банкирами, инвесторами, рейтинговыми агентствами, государственными и общественными структурами) и повысить инвестиционную привлекательность компании за счет большей уверенности инвесторов в надежности и непрерывности работы компании.

Второй этап работы заключался в формировании единой терминологии по управлению рисками, выявлении всех рисков компании и составлении Карты рисков ОАО «ММК». Основной проблемой при постановке риск-менеджмента в компании является отсутствие единой терминологии рисков не только на уровне отдельной компании, но и в риск-менеджменте в целом как новой, динамично развивающейся части науки управления. Этот вопрос был решен путем составления членами рабочей группы перечня рисков, их единых определений в рамках компании и подробных факторов каждого риска. Такой перечень, содержащий виды и факторы рисков, стал основой для формирования анкет в целях проведения качественной оценки рисков. Анкетирование необходимо производить обязательно после подробного инструктажа всех привлеченных экспертов. На качество заполненных анкет может повлиять неправильно подобранный состав экспертов, отсутствие заинтересованности, форма предложенной анкеты. На ОАО «ММК» был выбран вариант подбора ряда экспертов по каждому бизнес процессу отдельно, формирование анкет и перечень видов и факторов риска формировались также отдельно по каждому бизнес-процессу. Это позволило в большей мере исключить возможность ошибок и неверных оценок рисков специалистами разных направлений других бизнес-процессов, которые не являются для них прозрачными.

Обобщенная карта рисков, составленная методом экспертных оценок, имеет вид, представленный на рисунок 1.

Рисунок 1– Обобщенная карта рисков

Карта рисков отражает мнение менеджмента компании о рисках и их значимости и отражает первоочередные задачи по управлению ими.

Карты рисков, составленные по отдельным бизнес-процессам, дают более детальную оценку рисков и способствуют принятию решений более оперативного уровня.

Третьим этапом формирования системы управления рисками является разработка основного нормативного документа (регламента, стандарта), регулирующего в компании процесс управления рисками с момента выявления до момента контроля, определения ответственных лиц в компании за процесс управления рисками, процедуры взаимодействия с подразделениями, участвующими в процессе на разных этапах управления рисками, а также процедуры учета и отчетности.

Стандарт, разработанный специалистами подразделения по управления рисками, с использованием консультаций членов рабочей группы, также содержит набор типовых методов количественной и качественной оценки рисков и основные типовые решения по управлению рисками для использования в подразделениях компании.

Система управления рисками в ОАО «ММК» в соответствии со Стандартом предприятия «Управление рисками» имеет следующую структуру, представленную в таблица 2.

Таблица 2 - Система управления рисками в ОАО «ММК»

Уровень управления	Состав	Функции
Высший (регламентирующий и контролирующий) уровень	Комитет Совета директоров, ответственные за управление рисками (Председатель комитета)	Утверждает: порядок организации системы управления рисками; политику управления рисками; процедуры и регламенты управления рисками; допустимый уровень рисков; методики, регламентирующие порядок определения величины рисков Осуществляет контроль: эффективности функционирования систем управления рисками; исполнения процедур и регламентов

Уровень управления	Состав	Функции
		управления рисками.
Второй (исполнительный) уровень	Подразделение по управлению рисками	Осуществляет: разработку методик оценки рисков; учет и оценку текущих рисков и мониторинг новых рисков; разработку процедур управления рисками; ведение баз данных и агрегированной информации по рискам; расчет лимитов и мониторинг их соблюдения; предоставление руководству отчетности по рискам; расчет эффективности мероприятий по управлению рисками.
Третий (оперативный) уровень	Структурные подразделения и компании группы, деятельность которых связана с факторами риска	Осуществляет: оперативный контроль за принимаемыми рисками; выявление факторов риска и участие в экспертной оценке риска согласование методик оценки рисков; соблюдение лимитов по рискам; разработку и выполнение мероприятий по управлению рисками.

Стандарт предприятия был утвержден в апреле 2005 года и является одним из общесистемных документов компании, на основании которого разрабатываются документы, положения и инструкции по управлению рисками более низкого уровня.

4. Результаты и эффект от внедрения системы управления рисками (СУР)

Необходимо понимать, что внедрение системы управления рисками не дает ежеминутного результата и нацелена на долгосрочный характер и получение дополнительных конкурентных преимуществ в перспективе. Однако уже на сегодняшний момент можно говорить об успешности опыта внедрения комплексной системы управления рисками и эффективности процессов принятия решений с учетом факторов риска.

Ниже представлены основные результаты, достигнутые на момент составления кейса, представленные в таблица 3.

Таблица 3 – Основные результаты внедрения СУР.

1998 г. – управление рисками до внедрения СУР	2015 г. – управление рисками после внедрения СУР
Идентификация рисков	
Выявление имущественных рисков, подлежащих страхованию от прямого имущественного ущерба, перерыва производства и поломки оборудования	Выявление всех значимых рисков через процедуру формирования карты рисков по основным бизнес процессам с учетом вероятности возникновения рискового события и потенциальных потерь.
Методы оценки	
Оценка рисков экспертным методом или с привлечением страховых компаний	Разработка и документирование методов качественной и количественной оценки рисков с применением методов сценарного анализа, VAR, стресс-тестирования, Монте-Карло.
Методы управления	
Страхование имущественных рисков и рисков ответственности Урегулирование последствий рисковых событий (планы ликвидации аварий на производстве)	Документирование и реализация широкого спектра методов управления рисками. Административно-хозяйственные инструменты: мониторинг и внутренний контроль; определение ответственности менеджеров структурных подразделений за принятие рисков, превышающих допустимый уровень и/или лимиты; установление лимитов и допустимых значений показателей риска; проведение превентивных меропри-

1998 г. – управление рисками до внедрения СУР	2015 г. – управление рисками после внедрения СУР
	тий на производстве; документирование порядка взаимодействия структурных подразделений при управлении рисками; разработка планов минимизации последствий реализации рисков. Финансовые инструменты: страхование; самострахование; лимитирование; диверсификация; хеджирование.
Организационная структура управления рисками	
Наличие структурного подразделения по управлению рисками в составе Дирекции по финансам	Наличие структурного подразделения по управлению рисками в составе Дирекции по стратегическому планированию и собственности, что обеспечивает независимость от основных бизнес-процессов, являющихся источником риска). Разработка и внедрение стандарта по управлению рисками, предусматривающего распределение ответственности и полномочий руководителей и подразделений при реализации всех этапов управления рисками (идентификация, оценка, управление, контроль) на всех уровнях управления от Совета Директоров до конкретного подразделения
Культура (философия) управления рисками	
	Разработка, утверждение и публикация Политики в области управления рисками. Доведение единой политики и принципов управления рисками до каждого сотрудника, формирование принципов принятия решений с учетом выявления и оценки рисков. Формирование культуры страхователя.

Основные критерии эффективности управления рисками на ОАО «ММК».

Система управления рисками оказывает позитивное воздействие на бизнес через следующие факторы:

Рост / стабилизация стоимости компании за счет более позитивных ожиданий инвесторов в отношении стабильности и определенности финансовых показателей работы компании.

Большая инвестиционная привлекательность компании при привлечении заемных средств (снижение премии за риск при кредитовании, повышение кредитных рейтингов).

Выполнение требований регуляторов (акт Сарбейнса-Оксли, ERM COSO, ФСФР) при размещении ценных бумаг.

Таблица 4 – Эффект от управления рисками, подлежащими количественной оценке на ОАО «ММК»

Вид риска	Качественное описание эффекта	Эффект, 2014 год
Производственный риск	Эффект выражается: в размере получаемых страховых возмещений; в размере разницы страховых платежей, возникшей между различными предложениями страховщиков в результате выбора наиболее оптимальных условий страхования путем проведения тендера между страховыми компаниями и проведения внутреннего производственного аудита.	301,0 млн. руб.
Инвестиционный	Эффект выражается в снижении отклонений	Полученный эффект может

Вид риска	Качественное описание эффекта	Эффект, 2014 год
(проектный риск)	запланированных вложений и результатов реализации инвестиционных проектов от фактических показателей реализации проекта	быть определен при реализации проектов в течение 3-5 лет как сопоставление планируемых и фактических результатов проекта
Валютный риск	Эффект выражается в сокращении влияния колебаний курсов валют на прибыль за счет снижения объема открытой валютной позиции	204,3 млн. руб.
Риск контрагента (кредитный риск)	Эффект выражается в сумме (безрисковой) дебиторской задолженности и выданных авансов	47,3 млн. руб.
ИТОГО		552,6 млн. руб.

Вопросы для обсуждения задания:

1. Перечислите причины создания комплексной системы управления рисками.
2. Опишите фрагментарный подход к управлению рисками.
3. С помощью каких мероприятий в системе управления риском осуществляется регулирование кредитного риска?
4. С помощью каких мероприятий в системе управления риском осуществляется регулирование инвестиционного риска?
5. С помощью каких мероприятий в системе управления риском осуществляется регулирование риска контрагентов?
6. С помощью каких мероприятий в системе управления риском осуществляется регулирование курсового риска?
7. Перечислите основные достоинства и недостатки фрагментарного управления рисками; обозначьте предпосылки создания единой системы управления рисками в организации.
8. Какими основными документами регламентируется системы управления рисками? Для решения каких задач предназначены эти документы?
9. Перечислите этапы формирования системы управления рисками организации.
10. Что подразумевается под «культурой риск – менеджмента»?
11. Каковы цели и содержание политики управления рисками.
12. Что такое карты рисков и каким образом они формируются?
13. Каково содержание стандарта управления рисками?
14. Посредством каких мероприятий реализуется система управления рисками на высшем уровне руководства?
15. Посредством каких мероприятий реализуется система управления рисками на исполнительском уровне руководства?
16. Посредством каких мероприятий реализуется система управления рисками на оперативном уровне руководства?
17. В чем выражается принципиальное отличие системы управления рисками по направлению идентификации и методов оценки риска?
18. В чем выражается принципиальное отличие системы управления рисками по использованию методов управления рисками?
19. В чем выражается принципиальное отличие системы управления рисками по организационной структуре и культуре управления рисками?
20. Опишите положительный эффект системы управления рисками на бизнес организации.
21. За счет чего достигается экономический эффект от управления производственным риском?
22. За счет чего достигается экономический эффект от управления инвестиционным риском?
23. За счет чего достигается экономический эффект от управления валютным риском?
24. За счет чего достигается экономический эффект от управления кредитным риском?

25. Обоснуйте основные причины разработки и внедрения системы риск-менеджмента в современных организациях.

Общая схема разработки кейса:

1) краткое изложение событий;

2) краткая формулировка проблемы (задачи), стоящей в данный момент перед руководством компании или отдельным менеджером. Формулировка должна иметь вид законченного предложения, содержащего подлежащее и сказуемое. Как правило, это фраза типа: «Кто-либо должен что-либо сделать»;

3) характеристика действующих лиц - характеристика участников (описание их достоинств и недостатков);

4) хронология событий - изложение происшедших событий так, что наиболее поздние по времени события находятся в начале хронологии, а наиболее ранние - в конце;

5) конфликт - ответ на вопрос, обострения какого рода противоречий послужили причиной конфликтной ситуации. Отдельное внимание следует уделить глобальной ситуации в организации, которая скрывается за небольшим, локальным конфликтом;

6) варианты решения проблемы - оценка всех возможных вариантов решения проблемы, определение достоинств и недостатков каждого из предложенных вариантов;

7) рекомендации - более подробное, чем на шестом этапе, рассмотрение и обоснование целесообразности выбранного варианта действий;

8) план по осуществлению выбранного варианта действий - изложение этапов действий, которые необходимо предпринять, чтобы успешно разрешить проблему.

Результатами обсуждения должны служить ответы на следующие вопросы:

1. кто в данной ситуации действующее лицо;
2. каковы его (ее) цели (скрытые, явные);
3. какие решения (скрытые или явные) я должен принять;
4. каковы проблемы, с которыми я сталкиваюсь;
5. какие возможности у меня есть и на какой риск я иду, будучи на месте главного действующего лица; .
6. какими данными для принятия решения я обладаю;

какие альтернативные подходы к решению проблемы имеются?

3.5 Пример творческого задания

Студенты выполняют индивидуально или в подгруппе (по указанию преподавателя) следующее задание:

Провести анализ ИСО 31000(Приложение А) по теме занятия. Провести сравнительную характеристику основных качественных и количественных методов анализа рисков и анализ преимуществ и недостатков основных методов управления рисками (2 часа). Результаты сравнительной характеристики основных качественных и количественных методов анализа рисков представить в таблице. Задание выполняется студентами в малых группах по 3-5 человек, сформированных случайным образом или согласно пожеланиям студентов работать совместно.

Критерий сравнения	Качественный метод	Количественный метод	Примечание

Результаты анализа преимуществ и недостатков основных методов управления рисками представить в таблице. Задание выполняется студентами в малых группах по 3-5 человек, сформированных случайным образом или согласно пожеланиям студентов работать совместно.

Метод	Преимущество	Недостаток	Ситуация применения метода

4 Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

В таблице приведены описания процедур проведения контрольно-оценочных мероприятий и процедур оценивания результатов обучения с помощью спланированных оценочных средств в соответствии с рабочей программой дисциплины

Наименование оценочного средства	Описания процедуры проведения контрольно-оценочного мероприятия и процедуры оценивания результатов обучения
Кейс-задача	Метод является универсальным – пригодным для применения как на лекциях, таки на семинарских (практических) занятиях, а также при проведении лабораторных работ. Достоинство метода состоит в том, что на его основе слушатели могут научиться выделять проблемы, обнаруживать в них противоречия, всесторонне анализировать их, находить оптимальные пути решения. Овладение всеми названными операциями приводит к формированию диалектического мышления, к развитию творческих способностей. Решение отдельных практических проблемных задач может использоваться как прием активизации познавательной деятельности в ходе лекций, семинарских занятий, самостоятельной работы слушателей, индивидуального собеседования. В ходе занятия слушатели сталкиваются с необходимостью самостоятельно решить ряд проблем научно-технического характера, с которыми они не сталкивались до занятия. Все это определяет поисковый характер занятия, заставляет его провести в тесном научном сотрудничестве преподавателя и слушателей. В основе ситуации должно быть рассмотрение актуальной управленческой проблемы. Студент на основе теоретического обзора и анализа информации по выбранной проблеме, а также с использованием практического опыта разрабатывает кейс с учетом требований.
Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты	Всестороннее обсуждение спорного вопроса в публичном собрании, в частной беседе, споре. Другими словами, дискуссия заключается в коллективном обсуждении какого-либо вопроса, проблемы или сопоставлении информации, идей, мнений, предложений. Цели проведения дискуссии могут быть очень разнообразными: обучение, тренинг, диагностика, преобразование, изменение установок, стимулирование творчества и др. В проведении дискуссии используются различные организационные методики. Также применяется методика «вопрос – ответ». Данная методика – это разновидность простого собеседования; отличие состоит в том, что применяется определённая форма постановки вопросов для собеседования с участниками дискуссии-диалога. Эффективность проведения дискуссии зависит от таких факторов, как: 1. подготовка (информированность и компетентность) студента по предложенной проблеме; 2. семантическое однообразие (все термины, дефиниции, понятия и т.д. должны быть одинаково поняты всеми учащимися); 3. корректность поведения участников; *4.* умение преподавателя проводить дискуссию.
Сообщение, доклад	Рецензии на публикации по тематике: « Актуальные проблемы мотивация персонала организации». Цель работы: анализ публикаций с целью более глубокого изучения проблем, касающихся актуальных проблем и современных тенденций управления системой мотивации стимулирования трудовой деятельности в мировой и отечественной практике. Содержание работы: в процессе выполнения задания составляется отчет. Результат выполнения работы отражается в отчете по форме:

	1) цели публикации; 2) характера публикации (научная, прикладная, учебная, рекламная, иная); 3) последовательности и логики изложения; 4) языка публикации; 5) доступности понимания; 6) кому адресована публикация; 7) результатов, полученных автором публикации, и степени их обоснованности; 8) достоинств публикации; 9) недостатков публикации; 10) степени новизны результатов; 11) ценности работы. Методические указания: каждому студенту необходимо провести анализ периодической печати, выбрать наиболее интересную для него публикацию и изложить свое мнение относительно нее в отчете по обозначенной форме.
Творческое задание	Метод является универсальным – пригодным для применения как на лекциях, таки на семинарских (практических) занятиях, а также при проведении лабораторных работ. Достоинство в том, что обучаемый постоянно находится в зоне активного опроса и должен быть готов к опросу и ответу на все поставленные вопросы. Если обучаемый остается неопрошенным, он все равно вынужден быстро осмысливать вопросы и готовиться к ответам. Наиболее распространенными приемами являются: - создание проблемных ситуаций и выявление системы понятий, позволяющих осмыслению этих ситуаций; - уточнение содержания ведущих понятий; - выявление личной позиции (мнения) каждого слушателя по исследуемой проблеме; - выработка практических рекомендаций каждым обучаемым по разрешению проблемных ситуаций.
Контрольная работа	Контрольная работа для студентов заочной формы обучения, предусмотренная рабочей программой дисциплины, выполняется студентом самостоятельно согласно выбранному варианту. По итогам выполнения КР, после ее проверки, обучающийся защищает КР. Преподаватель задает не менее 3-х вопросов в рамках заданий, содержащихся в контрольной работе. Варианты контрольных работ обучающиеся получают в начале курса через электронную информационно-образовательную среду КрИЖТ ИрГУПС (личный кабинет обучающегося).

Описание процедур проведения промежуточной аттестации в форме зачета и оценивания результатов обучения

Промежуточная аттестация в форме зачета проводится путем устного собеседования по вопросам.

На зачете обучающийся для подготовки ответа на вопросы обучающемуся отводится время в пределах 15 минут. В процессе ответа обучающегося на вопросы и задания, преподаватель может задавать дополнительные вопросы.

Каждый вопрос/задание оценивается по четырехбалльной системе, а далее вычисляется среднее арифметическое оценок, полученных за каждый вопрос/задание. Среднее арифметическое оценок округляется до целого по правилам округления.

Перечень теоретических вопросов к зачету обучающиеся получают в начале семестра через электронную информационно-образовательную среду КрИЖТ ИрГУПС (личный кабинет обучающегося).