

Автономное образовательное учреждение
высшего образования Ленинградской области
«Государственный институт экономики, финансов, права и технологий»



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ТЕОРИЯ РИСКОВ»

Направление подготовки
38.04.01 – «Экономика»

Направленность (профиль) образовательной программы
Финансовый менеджмент и бухгалтерский учет

(уровень подготовки: магистратура)

Форма обучения
очная

Гатчина
2018

Рабочая программа по дисциплине «Теория рисков» разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (далее ФГОС ВО) 38.04.01 – Экономика (магистерская программа «Финансовый менеджмент и бухгалтерский учет»)

Уровень: магистр

Организация-разработчик: АОУ ВО ЛО «Государственный институт экономики, финансов, права и технологий»

Разработчик: к.э.н. доцент
кафедры финансов и кредита



Осипова Н.И.

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры финансов и кредита «27» августа 2018 г. Протокол №1.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой



Кроливецкая В.Э.

Руководитель ОП



Кроливецкая В.Э.

Содержание

| | |
|---|----|
| 1. Пояснительная записка | 4 |
| 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы..... | 4 |
| 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы | 5 |
| 4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся..... | 6 |
| 5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий | 6 |
| 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)..... | 8 |
| 7. Фонд оценочных и методических материалов для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине | 9 |
| 7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы | 9 |
| 7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания | 10 |
| 7.3. 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..... | 12 |
| 7.3.1. Типовые билеты к экзамену | 12 |
| 7.3.2. Типовые задачи к экзамену | 13 |
| 7.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков или опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций | 14 |
| 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы,..... | 16 |
| необходимой для освоения дисциплины (модуля)..... | 16 |
| 9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) | 16 |
| 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) | 17 |
| 11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем | 20 |
| 12. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю) | 20 |

1. Пояснительная записка

Курс «Теория рисков» занимает важное место при подготовке магистров по направлению 38.04.01 – Экономика, профиль – финансовый менеджмент и бухгалтерский учет.

Дисциплина «Теория рисков» базируется на знаниях основ экономической теории. Актуальность изучения дисциплины обусловлена необходимостью управлением финансовыми рисками в деятельности предприятий и предпринимателей. Понимание природы финансовых рисков, знание методов их оценки и подходов к управлению ими (снижения их последствий и уменьшения вероятности их наступления) выступает важным фактором эффективности финансово-хозяйственной деятельности в современной экономике.

Целью учебной дисциплины «Теория рисков» является:

- раскрыть теоретические основы управления финансовыми рисками, рассмотреть как классические, так и новые принципы, характеризующие риски в экономике в целом и в финансовой сфере в частности.
- обучить студентов подходам, методам и моделям, оценки и управления рисками различной природы, включая идентификацию рисков. Формирование законов распределения потерь и ущербов, которые могут возникнуть в экономических системах разного уровня;
- формирование у студентов навыков разработки и обоснования эффективных мер по снижению рисков и обеспечению устойчивого функционирования экономических систем в условиях финансовой нестабильности.

Исходя из цели, в процессе изучения студентами дисциплины решаются следующие задачи:

- ознакомить с понятиями, классификацией рисков в современной экономике;
- показать место рисков в экономике, их классификацию;
- рассмотреть и сравнить общие методы и показатели, применяемые для оценки экономических рисков;
- дать систему показателей оценки финансовых рисков (вероятность, ожидаемая доходность, стандартное отклонение, др.);
- рассмотреть подходы и модели в оценке предпринимательских рисков
- охарактеризовать и сравнить подходы и методы управления финансовыми рисками: лимитирование, диверсификация, страхование и др.).

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Дисциплина «Теория рисков» участвует в формировании следующей компетенции:

| | |
|--|--|
| <p>ДПК-5 - способностью оценивать риски экономической среды, принимать на основе их оценки обоснованные решения по формированию инвестиционных программ, портфелей реальных и финансовых инвестиций, осуществлять эффективное управление ими</p> | <p>Знать: -основные виды рисков экономической среды и факторы их возникновения при формировании инвестиционных программ -систему критериев оценки рисков экономической среды, по формированию инвестиционных программ, и финансовых инвестиций, осуществлять эффективное управление ими</p> <p>Уметь: анализировать и оценивать риски экономической среды по фактам их возникновения и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;</p> <p>Владеть: анализировать и оценивать риски экономической среды по фактам их возникновения и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;</p> |
|--|--|

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина М1.В.ДВ.04.02 «Теория рисков» является дисциплиной по выбору вариативной части учебного плана для подготовки магистрантов по направлению –38.04.01 –Экономика (магистерская программа «Финансовый менеджмент и бухгалтерский учет»)

| Шифр компетенции | Предшествующие дисциплины учебного плана, в которых осваивается компетенция | Последующие дисциплины учебного плана, в которых осваивается компетенция |
|------------------|---|--|
| ДПК - 5 | Дисциплина является первой в формировании данной компетенции | Производственная практика (Преддипломная практика) |

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость освоения учебной дисциплины «Теория рисков» составляет 3 зачетных единицы или 108 академических часов.

| Семестр | | № 3 | Всего ак. часов |
|--|----------------------|----------|-----------------|
| Общая трудоемкость (всего ак. часов / з.ед) | | 108/3 | 108/3 |
| Контактная работа | Лекции | 10 | 10 |
| | Практические занятия | 24 | 24 |
| Самостоятельная работа | | 47 | 47 |
| Вид промежуточной аттестации (конт.раб. / самост.раб.) | Экзамен | 2,5/24,5 | 2,5/24,5 |

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий

| № | Наименование раздела дисциплины (тема) | Трудоемкость | | | | | Содержание |
|-----------|--|--------------|--------|------------------|----------------|----------------|--|
| | | всего | лекции | практич. занятия | лабор. занятия | самост. работа | |
| 3 семестр | | | | | | | |
| 1. | Сущность, функции, виды рисков в экономической среде | 20 | 2 | 6 | - | 12 | Риск и неопределенность в экономической среде. Объекты и факторы риска. Классификация и типология финансовых рисков. Характеристика областей риска (безрисковая, минимального риска, повышенного риска, критического риска, катастрофического риска) |
| 2. | Методы анализа рисков | 20 | 2 | 6 | - | 12 | Общеметодические подходы к проведению анализа риска. Схема проведения анализа риска. |

| | | | | | | | |
|---------|---|-----|----|------|------|-----|---|
| | | | | | | | Качественный анализ, как определение возможных видов риска, факторов, влияющих на уровень риска, а также потенциальные области риска. Характеристика областей риска (безрисковая, минимального риска, повышенного риска, критического риска, катастрофического риска). |
| 3. | Методы оценки рисков по обоснованию решения по формированию инвестиционных программ, портфелей реальных и финансовых инвестиций | 20 | 2 | 6 | - | 12 | Методологические подходы к количественной оценке риска. Методы и технологии идентификации поведенческих и природных рисков. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска. Характеристика экспертных процедур. Критерии оценки рисков по формированию инвестиционных программ, портфелей реальных и финансовых инвестиций. |
| 4. | Основные методы эффективного управления рисками | 19 | 4 | 6 | - | 9 | Цель и задачи риск-менеджмента. Пути снижения экономического риска. Основные методы снижения экономического риска и их характеристика. Разработка программы управления рисками. Контроль и пересмотр программы управления рисками. Принятие эффективных управленческих решений в условиях неопределенности и риска. Активизация и мотивация работников в условиях рискованной деятельности. |
| Экзамен | | 27 | | 2,5 | 24,5 | 27 | |
| Итого | | 108 | 10 | 26,5 | 71,5 | 108 | |

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Самостоятельная работа студентов на очной форме обучения

| № | Виды самостоятельной работы | Трудоемкость, ак. часы | Форма контроля |
|----|---|------------------------|--|
| 1. | Проработка теоретического материала по конспектам лекций, рекомендованной литературе, дополнительным источникам информации на основе вопросов для самостоятельного изучения | 20 | Консультация преподавателя, устное собеседование |
| 2. | Подготовка к практическим занятиям: поиск необходимой информации, обработка информации, | 20 | кейс-задания |
| 3. | Подготовка к текущему контролю (тестирование и/или решение заданий) | 17 | Тесты, практические задания |
| 4. | Подготовка к промежуточной аттестации (вопросы к зачету, экзамену, итоговый тест, задания) | 23 | Устное собеседование, контрольное тестирование |

Для самостоятельной работы по дисциплине (модулю) обучающиеся используют следующее учебно-методическое обеспечение:

Основная литература

1. [Домащенко Д. В.](#) Управление рисками в условиях финансовой нестабильности / Домащенко Д. В., Финогенова Ю. Ю. - М.: Магистр, ИНФРА-М Издательский Дом, 2015. - 240 с. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=50285>

2. [Капустина Н. В.](#) Развитие организации на основе риск-менеджмента: теория, методология и практика: Монография / Н.В. Капустина. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 178 с. + (Доп. мат. znanium.com). - (Научная мысль). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=494325>

3. [Серебрякова Т. Ю.](#) Риски организации и внутренний экономический контроль : монография / Т.Ю. Серебрякова. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 111 с. — (Научная мысль). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=940810>

4. Фонд оценочных и методических материалов по дисциплине «Теория рисков»

7.Фонд оценочных и методических материалов для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

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

Процесс изучения дисциплины «Теория рисков» направлен на формирование следующей компетенции:

ДПК-5 - способностью оценивать риски экономической среды, принимать на основе их оценки обоснованные решения по формированию инвестиционных программ, портфелей реальных и финансовых инвестиций, осуществлять эффективное управление ими

| 1 этап | 2 этап |
|---|--|
| ДПК-5 - способностью оценивать риски экономической среды, принимать на основе их оценки обоснованные решения по формированию инвестиционных программ, портфелей реальных и финансовых инвестиций, осуществлять эффективное управление ими | |
| Инвестиционный анализ / Теория рисков (3 сем.) | Производственная практика (Преддипломная практика) (4 семестр) |

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

| Шкала оценивания | Компетенции | Планируемые результаты обучения | Критерии оценивания результатов обучения | | | |
|---|-------------|--|---|--|--|--|
| | | | Оценка «неудовлетворительно» (0-54 баллов) | Оценка «удовлетворительно» (55-69 баллов) | Оценка «хорошо» (70-84 балла) | Оценка «отлично» (85-100 баллов) |
| 1 этап | | | | | | |
| Описание показателей и критериев оценивания компетенций | ДПК-5 | Знания: -основные виды рисков экономической среды и факторы их возникновения при формировании инвестиционных программ -систему критериев оценки рисков экономической среды, по формированию инвестиционных программ, и финансовых инвестиций, осуществлять эффективное управление ими | Не знает: основные виды рисков экономической среды и факторы их возникновения при формировании инвестиционных программ -систему критериев оценки рисков экономической среды, по формированию инвестиционных программ, и финансовых инвестиций, при осуществлении эффективного управления ими | Демонстрирует частичные знания по: основным видам рисков экономической среды и факторам их возникновения при формировании инвестиционных программ -системе критериев оценки рисков экономической среды, по формированию инвестиционных программ, и финансовых инвестиций, при осуществлении эффективного управления ими | Знает достаточно в базовом объеме: основные виды рисков экономической среды и факторы их возникновения при формировании инвестиционных программ -систему критериев оценки рисков экономической среды, по формированию инвестиционных программ, и финансовых инвестиций, и может осуществлять эффективное управление ими | Демонстрирует высокий уровень знаний по : основным видам рисков экономической среды и факторам их возникновения при формировании инвестиционных программ -системе критериев оценки рисков экономической среды, по формированию инвестиционных программ, и финансовых инвестиций, при осуществлении эффективного управления ими |
| | | | | | | |

| | | | | | |
|--|---|--|--|--|---|
| | <p>Умения: анализировать и оценивать риски экономической среды по фактам их возникновения и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;</p> | <p>Не умеет : анализировать и оценивать риски экономической среды по фактам их возникновения и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;</p> | <p>Демонстрирует частичные умения по -анализу и оценке рисков экономической среды по фактам их возникновения и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;</p> | <p>Умеет применять знания на практике в базовом объеме по анализу и оценке рисков экономической среды по фактам их возникновения и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;</p> | <p>Демонстрирует высокий уровень умений по анализу и оценке рисков экономической среды по фактам их возникновения и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;</p> |
| | <p>Навыки: - навыками управления рисками экономической среды принимать на основе их оценки обоснованные решения по формированию инвестиционных программ, портфелей реальных и финансовых инвестиций, осуществлять эффективное управление ими</p> | <p>Не владеет навыками управления рисками экономической среды, не может принимать на основе их оценки обоснованные решения по формированию инвестиционных программ, портфелей реальных и финансовых инвестиций, осуществлять эффективное управление ими</p> | <p>Демонстрирует частичные владения навыками управления рисками экономической среды, принятия на основе их оценки обоснованных решений по формированию инвестиционных программ, портфелей реальных и финансовых инвестиций, осуществлять эффективное управление ими</p> | <p>Владеет базовыми навыками по управлению рисками экономической среды, принятию на основе их оценки обоснованных решений по формированию инвестиционных программ, портфелей реальных и финансовых инвестиций, осуществлению эффективных управлений ими</p> | <p>Демонстрирует на высоком уровне навыки управления рисками экономической среды, принятию на основе их оценки обоснованные решения по формированию инвестиционных программ, портфелей реальных и финансовых инвестиций, осуществление эффективного управления ими</p> |

7.3. 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

7.3.1. Типовые билеты к экзамену

| |
|---|
| <p>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ, ПРАВА И ТЕХНОЛОГИЙ</p> <p>Кафедра финансов и кредита</p> <p>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1</p> <p><u>по дисциплине «Теория рисков»</u></p> <p><u>Теоретические вопросы:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие и характеристики финансовых рисков. 2. Подходы к управлению (снижению и уменьшению) финансовыми рисками: лимитирование, диверсификация, страхование <p><u>Практико-ориентированное задание: задача №1</u></p> <p><i>Зав.кафедрой финансов и кредита</i> д.э.н., доц. Кроливецкая В.Э. _____ (подпись)</p> |
| <p>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ, ПРАВА И ТЕХНОЛОГИЙ</p> <p>Кафедра финансов и кредита</p> <p>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 2</p> <p><u>по дисциплине «Теория рисков »</u></p> <p><u>Теоретические вопросы:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Методы оценки финансовых рисков 2. Источники риска неплатежеспособности: системный риск, индивидуальный риск, технический риск <p><u>Практико-ориентированное задание: задача №2</u></p> <p><i>Зав.кафедрой финансов и кредита</i> д.э.н., доц. Кроливецкая В.Э. _____ (подпись)</p> |
| <p>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ, ПРАВА И ТЕХНОЛОГИЙ</p> <p>Кафедра финансов и кредита</p> <p>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 3</p> <p><u>по дисциплине «Теория рисков»</u></p> <p><u>Теоретические вопросы:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Статистический метод анализа вероятности ожидаемого ущерба 2. Методы управления кредитным риском <p><u>Практико-ориентированное задание: задача №3</u></p> <p><i>Зав.кафедрой финансов и кредита</i> д.э.н., доц. Кроливецкая В.Э. _____ (подпись)</p> |

7.3.2 Типовые задачи к экзамену

Задача №1

В таблице представлены данные по объемам реализации компании. Рассчитайте размах вариации

| месяц | янв | фев | март | апр | май | июнь | июль | авг |
|-----------------------------|-----|-----|------|-----|-----|------|------|-----|
| Объем реализации, тыс. у.е. | 120 | 115 | 135 | 120 | 158 | 115 | 100 | 120 |

а) 12 б) 11 в) 13 г) 17

Задача №2

В таблице представлены данные по объемам реализации компании. Рассчитайте вероятность каждого значения временного ряда

Таблица — Объем реализации компании в стоимостном выражении

| месяц | янв | фев | март | апр | май | июнь | июль | авг |
|----------------------------|-----|-----|------|-----|-----|------|------|-----|
| объем реализации, тыс у.е. | 120 | 115 | 135 | 120 | 158 | 100 | 200 | 120 |

а) вероятность (P) 0.335 0.45 0.155 0.155 0.175

б) вероятность (P) 0.375 0.25 0.125 0.125 0.125

в) вероятность (P) 0.775 0.45 0.175 0.125 0.133

Задача №3

Определить среднее ожидаемое значение прибыли от вложения в проекты А и Б; дисперсию по проектам А и Б; среднее квадратическое отклонение по проектам А Б; коэффициент вариации по проекту А и по проекту Б. Расчет выполнить в таблице «Расчет степени риска при вложении в инвестиционные проекты». Построить кривые вероятностного распределения значений по проектам А и Б, сделать вывод об величине риска.

Таблица - Расчет степени риска при вложении в инвестиционные проекты

| Возможные значения | Прибыль, | Дисперсия, σ | Среднеквадрат | Коэффициент |
|--------------------|-------------------------|---------------------|----------------------|-----------------|
| конъюнктуры | тыс.руб., X | | ическое | вариации, ν |
| инвестиционного | | | отклонение, σ | |
| рынка | | | | |
| | Инвестиционный проект А | | | |
| Высокая | | | | |
| Средняя | | | | |
| Низкая | | | | |
| В целом | | | | |
| | Инвестиционный проект Б | | | |

| | | | | |
|---------|--|--|--|--|
| Высокая | | | | |
| Средняя | | | | |
| Низкая | | | | |
| В целом | | | | |

7.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков или опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

В ГИЭФПТ для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности используется балльно-рейтинговая система. Под балльно-рейтинговой системой понимается система количественной оценки качества освоения ОП ВО. При этом изучаемая дисциплина делится на ряд самостоятельных, логически завершенных разделов (модулей) для проведения по ним контрольных мероприятий.

Текущий контроль представляет собой проверку усвоения учебного материала теоретического и практического характера, регулярно осуществляемую на протяжении семестра. К достоинствам данного типа относится его систематичность, непосредственно коррелирующаяся с требованием постоянного и непрерывного мониторинга качества обучения, а также возможность балльно-рейтинговой оценки успеваемости обучающихся. К основным формам текущего контроля (текущей аттестации) можно отнести устный опрос, письменные задания, контрольные работы.

Промежуточная аттестация, как правило, осуществляется в конце семестра и может завершать изучение как отдельной дисциплины, так и ее раздела (разделов) /модуля (модулей). Промежуточная аттестация помогает оценить более крупные совокупности знаний и умений, в некоторых случаях – даже формирование определенных профессиональных компетенций. Достоинства: помогает оценить более крупные совокупности знаний и умений, в некоторых случаях – даже формирование определенных профессиональных компетенций. Текущий контроль и промежуточная аттестация традиционно служат основным средством обеспечения в учебном процессе «обратной связи» между преподавателем и обучающимся, необходимой для стимулирования работы обучающихся и совершенствования методики преподавания учебных дисциплин.

По результатам промежуточной аттестации студенту засчитывается трудоемкость дисциплины в зачетных единицах, выставляется дифференцированная оценка в принятой вузе системе баллов, характеризующая качество освоения студентом знаний, умений и навыков по этой дисциплине.

| УРОВНИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ | | | |
|-----------------------------------|-------------|----------|-------------|
| | Минимальный | Основной | Продвинутый |
| <i>Баллы</i> | 55-69 | 70-84 | 85-100 |
| <i>Оценка</i> | 3 | 4 | 5 |

Оценка **5 («отлично», 85-100 баллов)** ставится обучающимся, которые при ответе:

- обнаруживают всестороннее систематическое и глубокое знание программного материала;
- демонстрируют знание современной учебной и научной литературы;
- способны творчески применять знание теории к решению профессиональных задач;
- владеют понятийным аппаратом;
- демонстрируют способность к анализу и сопоставлению различных подходов к решению заявленной в билете проблематики;
- подтверждают теоретические постулаты примерами из правоприменительной практики.

Оценка **4 («хорошо», 70-84 балла)** ставится обучающимся, которые при ответе:

- обнаруживают твёрдое знание программного материала;
- усвоили основную и наиболее значимую дополнительную литературу;
- способны применять знание теории к решению задач профессионального характера;
- допускают отдельные погрешности и неточности при ответе.

Оценка **3 («удовлетворительно», 55-69 баллов)** ставится обучающимся, которые при ответе:

- в основном знают программный материал в объёме, необходимом для предстоящей работы по профессии;
- в целом усвоили основную литературу;
- допускают отдельные погрешности в ответе на вопросы.

Оценка **2 («неудовлетворительно», 0-54 балла)** ставится обучающимся, которые при ответе:

- обнаруживают значительные пробелы в знаниях основного программного материала;
- допускают принципиальные ошибки в ответе на вопросы;
- демонстрируют незнание теории и практики профессиональной деятельности.

Основанием для **недопуска** к экзамену является то, что обучающийся во время семестра не набрал установленного минимума баллов – 55 баллов.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Основная литература

1. Домашенко Д. В. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности / Домашенко Д. В., Финогенова Ю. Ю. - М.: Магистр, ИНФРА-М Издательский Дом, 2015. - 240 с.

<http://znanium.com/bookread2.php?book=50285>

2. Капустина Н. В. Развитие организации на основе риск-менеджмента: теория, методология и практика: Монография / Н.В. Капустина. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 178 с. + (Доп. мат. znanium.com). - (Научная мысль). <http://znanium.com/bookread2.php?book=494325>

3. Серебрякова Т. Ю. Риски организации и внутренний экономический контроль : монография / Т.Ю. Серебрякова. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 111 с. — (Научная мысль).

<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=940810>

В) Дополнительная литература

4. Дзгоева М. Р. Механизм комплексной оценки и управления рисками предприятий промышленности: Монография / М.Р. Дзгоева, А.Р. Цховребов, Л.Э. Комаева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 120 с.: 60x88 1/16. - (Научная мысль; Менеджмент) [Электронный ресурс]. Режим доступа:

<http://znanium.com/bookread2.php?book=453832>

5. Ряховская А. Н. Теория антикризисного менеджмента: Учебник / А.Н.Ряховская - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 624 с. - (Магистратура) [Электронный ресурс]. Режим доступа:

<http://znanium.com/bookread2.php?book=757869>

6. Чуланова О. Л. Современные технологии кадрового менеджмента: актуализация в российской практике, возможности, риски : монография / О.Л. Чуланова. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 364 с. — (Научная мысль) [Электронный ресурс]. Режим доступа:

<http://znanium.com/bookread2.php?book=854757>

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Интернет-ресурсы:

1. Информационно-аналитическое агентство Коммерсантъ
<https://www.kommersant.ru/>
2. Министерство экономического развития РФ.
<http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/innovations/>
3. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU//[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>
4. Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») <https://raexpert.ru/>
5. Федеральная служба государственной статистики
<http://www.gks.ru/>
6. Электронная библиотека Российской Государственной библиотеки // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.rsl.ru/>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Самостоятельная подготовка обучающихся проводится для углубления и закрепления знаний, полученных на лекциях и других видах занятий, для выработки навыков самостоятельного применения новых, дополнительных знаний и подготовки к предстоящим учебным занятиям, зачету.

Важным условием успешного изучения дисциплины является посещение лекций. Под посещением подразумевается не форма пассивного присутствия, а активная работа по изучению нового материала. Подготовка к лекционным занятиям включает в себя анализ предлагаемых для изучения вопросов, изучение нормативных источников и учебной и научной литературы по рассматриваемым вопросам лекции. В процессе лекции обучающийся может задавать уточняющие вопросы, осуществить взаимосвязь нового материала с уже изученным, подготовить базу для эффективного использования полученных знаний, облегчить подготовку к практическому занятию. Эффективным способом фиксации лекционного материала является конспектирование, представляющее собой не только фиксацию важнейших моментов лекции, но и указание примеров для понимания того или иного теоретического материала.

При подготовке к практическому занятию необходимо использовать конспектированные материалы лекций, учебную и научную литературу. Подготовка ответов по выносимым на обсуждение вопросам практического занятия включает в себя не только прочтение материала, но и его анализ и критическую оценку. Обучающемуся следует выявить малоизученные аспекты рассматриваемых вопросов, проявить инициативу при подготовке к практическому занятию.

При выполнении индивидуального исследовательского задания необходимо продумать и составить программу исследования.

Читая информационный материал по заданной теме, следует внимательно изучать научно-справочный аппарат (сноски, примечания, приложения) с целью выхода на другие источники (книги, статьи),

осмыслить положения выдвигаемые автором по выбранному вопросу. Важно выявить спорные точки зрения, существующие по рассматриваемой проблематике. Таким образом, при анализе изучаемой литературы рекомендуется придерживаться следующей схемы:

1. Автор, название работы, год издания;
2. Цель работы, которую ставит автор;
3. Основные положения, выдвигаемые автором;
4. Какие спорные точки зрения существуют по рассматриваемым вопросам;
5. Содержание основных понятий;
6. Система доказательств;
7. Выводы автора по теме.

Наиболее полные результаты при подборе материалов дает изучение различных библиографических изданий, специальных монографий, журнальных статей по различной тематике.

Самостоятельная внеаудиторная работа предусматривает сбор, обработку и изучение документов и материалов (в библиотеках, в электронных поисковых системах и т.п.), необходимых для выполнения соответствующих заданий по дисциплине.

Задачей практических занятий является выработка умения использовать теоретические знания, проявить наличие практических навыков. При подготовке к практическому занятию следует заблаговременно обеспечить наличие необходимо для данного занятия материала, самостоятельно повторить ранее изученные темы.

Эффективным способом для подготовки к тестированию является работа обучающегося по решению тестовых заданий, предоставленных для самостоятельной работы. Также при подготовке к такой форме контроля знаний, как решение тестовых заданий, следует самостоятельно попытаться проработать рассматриваемые в дисциплине вопросы в форме составления тестовых заданий.

Цель самостоятельной работы обучающегося – научить осмысленно и самостоятельно работать сначала с учебным материалом, затем с научной информацией, заложить основы самоорганизации и самовоспитания с тем, чтобы привить умение в дальнейшем непрерывно повышать свою квалификацию.

Задачи самостоятельной работы обучающихся: систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений; углубление и расширение теоретических знаний; развитие познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации; развитие исследовательских умений; использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на практических занятиях, для эффективной подготовки к зачёту.

Интерактивные формы проведения занятий по дисциплине « Теория рисков» включают в себя следующие виды занятий: интерактивные лекции, кейс -задания.

Интерактивные лекции предполагают использование метода проблемного изложения. При таком подходе лекция становится похожей на диалог, преподавание имитирует исследовательский процесс (выдвигаются первоначально несколько ключевых постулатов по теме лекции, изложение выстраивается по принципу самостоятельного анализа и обобщения студентами учебного материала). Эта методика позволяет заинтересовать студента, вовлечь его в процесс обучения. Противоречия научного познания раскрываются посредством постановки проблемы. Учебная проблема и проблемная ситуация являются основными структурными компонентами проблемного обучения. Перед началом изучения определенной темы курса ставится перед студентами проблемный вопрос или дается проблемное задание. Стимулируя разрешение проблемы, преподаватель снимает противоречия между имеющимся ее пониманием и требуемыми от студента знаниями. Эффективность такого метода в том, что отдельные проблемы могут подниматься самими студентами. Главный успех данного метода в том, что преподаватель добивается от аудитории «самостоятельного решения» поставленной проблемы. Организация проблемного обучения представляется достаточно сложной, требует значительной подготовки лектора. Однако на начальном этапе использования этого метода его можно внедрять в структуру готовых, ранее разработанных лекций, практических занятий как дополнение.

Анализ ситуаций (кейс-метод) — техника обучения, использующая описание реальных ситуаций. Обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. В основе метода конкретных ситуаций лежит описание конкретной профессиональной деятельности или эмоционально-поведенческих аспектов взаимодействия людей. При изучении конкретной ситуации, и анализе конкретного примера студент должен вжиться в конкретные обстоятельства, понять ситуацию, оценить обстановку, определить, есть ли в ней проблема и в чем ее суть. Определить свою роль в решении проблемы и выработать целесообразную линию поведения.

При подготовке к зачету следует иметь в виду, что он является итоговой формой контроля по изучению данной учебной дисциплины. Зачет проводится в форме устного собеседования по билету и выполнения практико-ориентированного задания. Оценочные и методические материалы по дисциплине представлены в ФОММ.

Решение преподавателя об итоговой оценке принимается по результатам устного ответа и выполненного практического задания, в зависимости от шкалы оценки

В силу кратковременности изучения и значительного объема данной учебной дисциплины кафедра настоятельно рекомендует систематически, а не эпизодически работать над изучением курса.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Программное обеспечение:

1. Операционная система (Microsoft Windows Проприетарная);
2. Пакет офисных программ Microsoft Office (MS Word, MS Excel, MS Power Point и др. Проприетарная);
3. Программное обеспечение для просмотра электронных документов в стандарте PDF (Foxit Reader GNU Lesser General Public License);
4. Программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG -4, DivX, RMVB, WMV (K-Lite Codec Pack GNU Lesser General Public License);
5. Web-браузер (Mozilla Firefox GNU Lesser General Public License);
6. Антивирус (Касперский Open Space Security Проприетарная);
- 2) Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» Договор № ГАТ-СВ-35854-31/2017 от 1.12. 2016 г.

Информационные справочные системы:

- 1) Автоматизированная информационная библиотечная система Marc21SQL;
- 2) Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

12. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

| № п/п | Наименование | Количество |
|-------|---|------------|
| 1. | Специализированные аудитории: | |
| | Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа | 1 |
| 2. | Специализированные аудитории: | |
| | Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации | |
| 3. | Технические средства: | |
| | экран настенный | 2 |
| | мультимедийный проектор | 2 |
| | компьютер с программным обеспечением | 2 |
| 4. | Специализированные аудитории: | |
| | Учебная аудитория для проведения занятий | 1 |

| | | |
|----|--|----|
| | семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации / компьютерный класс / помещение для самостоятельной работы | |
| 5. | Технические средства: | |
| | компьютер с программным обеспечением | 17 |

Пронумеровано и
прошито 21 листов

Зав. УМО

М.Г. Корзина

