

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



## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ДИСЦИПЛИНЕ «УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ»

Направление подготовки  
**38.03.02 Менеджмент**  
(уровень бакалавриата)

Направленность (профиль) образовательной программы  
Менеджмент организации

Форма обучения  
очная

Гатчина  
2017

Рабочая программа по дисциплине «Управление рисками» разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (далее ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, направленность (профиль) образовательной программы – Менеджмент организации.

Уровень: бакалавриат

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

Разработчик: \_\_\_\_\_ д.в.н., профессор кафедры менеджмента \_\_\_\_\_ /Лихацкий В.И.

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры финансов и кредита «26» августа 2017 г. Протокол №1.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / В.Н.Чумаков

Руководитель ОП \_\_\_\_\_ / В.Н.Чумаков

## Содержание

1. Пояснительная записка.....	4
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	5
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.....	7
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	10
7. Фонд оценочных и методических материалов для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	11
7.1. Перечень компетенций с указанием этапов и уровней их формирования в процессе освоения образовательной программы.....	11
7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....	12
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.....	16
7.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков или опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций. .	17
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля).....	19
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля).....	19
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	20
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.....	23
12. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	23

## **1. Пояснительная записка**

Курс «Управление рисками» занимает важное место при подготовке бакалавров по направлению 38.03.02 Менеджмент. По мере развития рыночных отношений в Российской Федерации потребность в оценке бизнеса будет возрастать. Управление рисками необходима при инвестировании, кредитовании, страховании, исчисления налогооблагаемой базы, для выбора обоснованного направления реструктуризации предприятия. В процессе оценки бизнеса выявляются возможные подходы к управлению предприятием. Знания по дисциплине позволяют разработать схемы проведения оценки бизнеса при планировании процесса предоставления услуг, в т.ч. с учетом потребностей потребителя, а также оценить экономическую целесообразность инвестиционных проектов с применением новейших информационных и коммуникационных технологий

Оценка бизнеса – учебная дисциплина, актуальность которой вызвана развитием в России института независимой оценки как важной составной части рыночной экономики. Задача курса состоит в изучении экономической сущности оценки бизнеса как особого вида активов в рыночной экономике, назначение оценки и порядок проведения.

Изучение курса «Управление рисками» должно вооружить будущих специалистов-управленцев необходимыми теоретическими знаниями и практическими навыками в области управления и оценки наиболее важного элемента рыночной экономики – бизнеса.

Цель дисциплины «Управление рисками» сформировать у будущего специалиста комплекс знаний по управлению оценкой стоимости отдельных структурных подразделений или предприятия в целом. Причем рассматривать предприятие как сложную систему, использующую экономические ресурсы (трудовые, природные и финансовые), меняющуюся относительно видов выпускаемой продукции, а также методов ее производства и продажи.

Основными задачами курса является ознакомление студентов с основами оценки бизнеса на современном этапе развития системы управления финансами коммерческого предприятия, а именно:

- освоить современные теоретические представления об оценке стоимости бизнеса с выявлением факторов, влияющих на рыночную стоимость бизнеса;
- овладеть основы методологии и методики оценки стоимости предприятия (бизнеса) при акционировании, реорганизации, развитии предприятия, использовании ипотечного кредитования и участия в деятельности фондового рынка.

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

Дисциплина «Управление рисками» участвует в формировании следующей компетенции:

ПК-17. Способность оценивать экономические и социальные условия осуществления предпринимательской деятельности, выявлять новые рыночные возможности и формировать новые бизнес-модели	<p><b>знать:</b> понятия риск-менеджмента и его роли в формировании новых бизнес-моделей; содержания процесса управления рисками, его основных этапов при оценке социально-экономических условий осуществления предпринимательской деятельности и выявления новых рыночных возможностей; методов выявления, оценки и анализа уровня рисков при осуществлении предпринимательской деятельности; способов страхования основных рисков при осуществлении предпринимательской деятельности.</p> <p><b>уметь:</b> ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности; проводить социально-экономический анализ отрасли (рынка), с целью выявления новых рыночных возможностей; использовать экономический инструментарий для анализа внешней и внутренней среды бизнеса (организации); использовать математические и статистические методы расчета уровня рисков при осуществлении предпринимательской деятельности.</p> <p><b>владеть:</b> Применения современного математического инструментария для оценки уровня рисков в сложившихся социально-экономических условиях осуществления предпринимательской деятельности при выявлении новых рыночных возможностей и/или формировании новых бизнес-моделей; Оптимального выбора способов страхования основных рисков при осуществлении предпринимательской деятельности в сложившихся социально-экономических условиях.</p>
---	--

## 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.02 «Управление рисками» является дисциплиной вариативной части для подготовки студентов по направлению 38.03.02- Менеджмент, профиль- Менеджмент организации.

Шифр компетенции	Предшествующие дисциплины учебного плана, в которых осваивается компетенция	Последующие дисциплины учебного плана, в которых осваивается компетенция
ПК-17	Дисциплина является первой в	Оценка бизнеса

	формировании компетенции	Управление конкурентоспособностью продукции/ Организация управления конкурентоспособностью предприятия 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 «Управление рисками» составляет 3 зачетных единиц или 108 академических часов.

Семестр		6
Общая трудоемкость (всего з.ед. / ак. часов)		3/108
Контактная работа	Лекции	24
	Практические занятия	24
Самостоятельная работа		24
Вид промежуточной аттестации (конт.раб./самост. раб.)	Экзамен	4/32

**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	контролю)самост. работа (по дисциплине и	
6 семестр							
1.	Предпринимательство: понятие, задачи, структура, функции	9	3	3		3	Предпринимательство как вид деятельности. Социальный аспект развития предпринимательской деятельности. Понятие финансовой среды в рыночных условиях. Микро и макросреда и их составные части и характеристика. Функции предпринимательских рисков
2.	Риск-менеджмент: современная концепция. Классификация рисков	9	3	3		3	Современные концепции риск – менеджмента. Причины возникновения рисков. Общие принципы классификации рисков. Основные виды классификации предпринимательских рисков. Внешние и внутренние риски. Риски, связанные с покупательной способностью денег. Риски, связанные с вложением капитала (инвестиционные риски).
3	Методы оценки и анализа рисков	9	3	3		3	Общеметодические подходы к проведению анализа и оценки риска. Схема проведения

						<p>анализа риска.</p> <p>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).</p> <p>Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска.</p> <p>Характеристика экспертных процедур. Метод аналогов. Метод экспертных оценок. Метод коллективной генерации идей – метод мозговой атаки. Метод « Дельфи».</p> <p>Количественный анализ, как способ определения размеров отдельных рисков.</p> <p>Статистический. Метод оценки вероятности ожидаемого ущерба. Метод минимизации потерь. Метод использования «дерева решений». Оценка риска на основе анализа финансовых показателей деятельности предприятия. Шкалы риска и характеристика их градаций. Коэффициент чувствительности бета .Точка безубыточности. Коэффициент ликвидности</p>
4	Учет риска при принятии управленческих решений	9	3	3		3 <p>Элементы неопределенности при функционировании экономических процессов. Основные подходы к принятию решений. Принцип недостаточного обоснования Лапласа. Максиминный критерий Вальда. Минимаксный критерий Сэвиджа. Критерий обобщенного максимина ( пессимизма-оптимизма ) Гурвица.</p>
5	Основные методы снижения рисков и их характеристика	9	3	3		3 <p>Избежание или уклонение от риска. Удержание или сохранение риска. Снижение риска. Передача ( трансфер )</p>



							риска. Методы снижения финансовых рисков. Диверсификация. Лимитирование концентрации финансовых рисков. Повышение уровня информационного обеспечения. Страхование финансовых рисков. Контракт поручительство. Договор факторинга. Финансовый лизинг.
6	Управление кредитными рисками	9	3	3		3	Значение кредитных рисков в деятельности кредитного института. Основные методы оценки кредитоспособности заемщика (фундаментально-аналитический, количественно-статистический). Контроль за использованием кредита. Обеспечение кредитных сделок. Распределение (диверсификация), компенсация (хеджирование) и ограничение (лимитирование) кредитного риска.
7	Управление валютными рисками	9	3	3		3	Понятие валютного риска. Предпосылки возникновения валютного риска. Структура валютного риска. Колебания курсов валют как основа существования валютного риска. Длинная и короткая валютные позиции. Своп-риск. Инструменты управления валютным риском: компенсация (хеджирование), покрытие (каверинг), валютные «свопы».
8	Управление риском ликвидности	9	3	3		3	Понятие риска ликвидности. Источники возникновения риска ликвидности. Структура риска ликвидности. Основные направления минимизации риска ликвидности.
9	Управление рисками инвестиционных проектов	12	4	4		4	Методические подходы к оценке экономической целесообразности инвестиционных проектов. Метод дисконтирования. Метод Монте-Карло. Предельные уровни доходности ( норма

							прибыли ) для различных видов капитальных вложений. Профиль риска инвестиционных проектов. Источники возникновения рисков инвестиционных проектов. Оценка рисков инвестиционных проектов. Управление рисками инвестиционных проектов. Страхование рисков инвестиционных проектов.
Экзамен		36		4		32	
Итого		108	24	28		56	

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

### Самостоятельная работа студентов

№	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, ак.часы	Форма контроля*
1.	Проработка теоретического материала по конспектам лекций, рекомендованной литературе, дополнительным источникам информации	9	Консультация преподавателя, устное собеседование
2.	Подготовка к практическим занятиям: поиск необходимой информации, обработка информации, написание доклада, подготовка к выступлению (дискуссии)	7	Выступление с докладом, презентация, ответы на дискуссионные вопросы
3.	Подготовка к текущему контролю (тестирование)	8	Тесты
4.	Подготовка к промежуточной аттестации (итоговый тест)	32	Экзамен

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

1. Антонов Г.Д. Управление рисками организации: Учебное пособие / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 153 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=475625>

2. Федорова Т.А. Управление рисками и страхование в туризме: Монография / Т.А. Федорова. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 192 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=397355>

3. Капустина Н.В. Управление рисками на промышленных предприятиях: Монография/Н.В.Капустина - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. <http://znanium.com/bookread2.php?book=496054>

4. Фонд оценочных и методических материалов по дисциплине «Управление рисками»

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

### **7.1. Перечень компетенций с указанием этапов и уровней их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Процесс изучения дисциплины «Управление рисками» направлен на формирование следующих компетенций, отраженных в паспорте формирования компетенций:

- ПК-17. Готовность к разработке процесса предоставления услуг, в том числе в соответствии с требованиями потребителя, на основе новейших информационных и коммуникационных технологий

1 этап	2 этап	3 Этап
<b>Управление рисками (6 семестр)</b>	Оценка бизнеса (7 семестр)	Управление конкурентоспособностью продукции/ Организация управления конкурентоспособностью предприятия (8 семестр)
		Преддипломная практика (8 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» / незачет (0-54 баллов)	Оценка «удовлетворительно» / зачет (55-69 баллов)	Оценка «хорошо» / зачет (70-84 балла)	Оценка «отлично» / зачет (85-100 баллов)
1 этап						

Описание показателей и критериев оценивания компетенций	ПК-17	<p><b>Знать:</b> понятия риск-менеджмента и его роли в формировании новых бизнес-моделей; содержания процесса управления рисками, его основных этапов при оценке социально-экономических условий осуществления предпринимательской деятельности и выявлении новых рыночных возможностей; методов выявления, оценки и анализа уровня рисков при осуществлении предпринимательской деятельности; способов страхования основных рисков при осуществлении предпринимательской деятельности.</p>	<p>Не знает понятия риск-менеджмента и его роли в формировании новых бизнес-моделей; содержания процесса управления рисками, его основных этапов при оценке социально-экономических условий осуществления предпринимательской деятельности и выявлении новых рыночных возможностей; методов выявления, оценки и анализа уровня рисков при осуществлении предпринимательской деятельности; способов страхования основных рисков при осуществлении предпринимательской деятельности.</p>	<p>Демонстрирует частичные знания без грубых ошибок понятия риск-менеджмента и его роли в формировании новых бизнес-моделей; содержания процесса управления рисками, его основных этапов при оценке социально-экономических условий осуществления предпринимательской деятельности и выявлении новых рыночных возможностей; методов выявления, оценки и анализа уровня рисков при осуществлении предпринимательской деятельности; способов страхования основных рисков при осуществлении предпринимательской деятельности.</p>	<p>Знает достаточно в базовом объеме понятия риск-менеджмента и его роли в формировании новых бизнес-моделей; содержания процесса управления рисками, его основных этапов при оценке социально-экономических условий осуществления предпринимательской деятельности и выявлении новых рыночных возможностей; методов выявления, оценки и анализа уровня рисков при осуществлении предпринимательской деятельности; способов страхования основных рисков при осуществлении предпринимательской деятельности.</p>	<p>Демонстрирует высокий уровень знаний понятий риск-менеджмента и его роли в формировании новых бизнес-моделей; содержания процесса управления рисками, его основных этапов при оценке социально-экономических условий осуществления предпринимательской деятельности и выявлении новых рыночных возможностей; методов выявления, оценки и анализа уровня рисков при осуществлении предпринимательской деятельности; способов страхования основных рисков при осуществлении предпринимательской деятельности.</p>
---	-------	---	--	--	---	--

		<p><b>Уметь:</b></p> <p>ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности; проводить социально-экономический анализ отрасли (рынка), с целью выявления новых рыночных возможностей; использовать экономический инструментарий для анализа внешней и внутренней среды бизнеса (организации); использовать математические и статистические методы расчета уровня рисков при осуществлении предпринимательской деятельности.</p>	<p>Не умеет ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности; проводить социально-экономический анализ отрасли (рынка), с целью выявления новых рыночных возможностей; использовать экономический инструментарий для анализа внешней и внутренней среды бизнеса (организации); использовать математические и статистические методы расчета уровня рисков при осуществлении предпринимательской деятельности.</p>	<p>Демонстрирует частичные умения без грубых ошибок при ориентировании в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности; при проведении социально-экономический анализ отрасли (рынка), с целью выявления новых рыночных возможностей; использовать экономический инструментарий для анализа внешней и внутренней среды бизнеса (организации); при использовании математических и статистических методы расчета уровня рисков при осуществлении предпринимательской деятельности.</p>	<p>Умеет применять знания на практике в базовом объеме при ориентировании в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности; при проведении социально-экономический анализ отрасли (рынка), с целью выявления новых рыночных возможностей; использовать экономический инструментарий для анализа внешней и внутренней среды бизнеса (организации); при использовании математических и статистических методы расчета уровня рисков при осуществлении предпринимательской деятельности.</p>	<p>Демонстрирует высокий уровень при ориентировании в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности; при проведении социально-экономический анализ отрасли (рынка), с целью выявления новых рыночных возможностей; использовать экономический инструментарий для анализа внешней и внутренней среды бизнеса (организации); при использовании математических и статистических методы расчета уровня рисков при осуществлении предпринимательской деятельности.</p>
--	--	---	---	--	---	---

<p><b>Владеть:</b> Применения современного математического инструментария для оценки уровня рисков в сложившихся социально-экономических условиях осуществления предпринимательской деятельности при выявлении новых рыночных возможностей и/или формировании новых бизнес-моделей; Оптимального выбора способов страхования основных рисков при осуществлении предпринимательской деятельности в сложившихся социально-экономических условиях.</p>	<p>Не владеет. навыками применения современного математического инструментария для оценки уровня рисков в сложившихся социально-экономических условиях осуществления предпринимательской деятельности при выявлении новых рыночных возможностей и/или формировании новых бизнес-моделей; оптимального выбора способов страхования основных рисков при осуществлении предпринимательской деятельности в сложившихся социально-экономических условиях.</p>	<p>Демонстрирует частичные владения без грубых ошибок навыками применения современного математического инструментария для оценки уровня рисков в сложившихся социально-экономических условиях осуществления предпринимательской деятельности при выявлении новых рыночных возможностей и/или формировании новых бизнес-моделей; оптимального выбора способов страхования основных рисков при осуществлении предпринимательской деятельности в сложившихся социально-экономических условиях.</p>	<p>Владеет базовыми приемами и навыками применения современного математического инструментария для оценки уровня рисков в сложившихся социально-экономических условиях осуществления предпринимательской деятельности при выявлении новых рыночных возможностей и/или формировании новых бизнес-моделей; оптимального выбора способов страхования основных рисков при осуществлении предпринимательской деятельности в сложившихся социально-экономических условиях.</p>	<p>Демонстрирует владения на высоком уровне навыками применения современного математического инструментария для оценки уровня рисков в сложившихся социально-экономических условиях осуществления предпринимательской деятельности при выявлении новых рыночных возможностей и/или формировании новых бизнес-моделей; оптимального выбора способов страхования основных рисков при осуществлении предпринимательской деятельности в сложившихся социально-экономических условиях.</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**

<p>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ, ПРАВА И ТЕХНОЛОГИЙ <b>Кафедра менеджмента</b> <b>БИЛЕТ № 1</b> <u>По дисциплине «Управление рисками»</u> <u>2017-2018 уч.год</u></p> <p><u>Теоретические вопросы:</u> 1. Характеристика областей риска (безрисковая, минимального риска, повышенного риска, критического риска, катастрофического риска). 2. Ожидаемая полезность и теория риска Бернулли</p> <p><u>Практико-ориентированное задание:</u> <i>Задача №1</i></p> <p>Зав.кафедрой «Менеджмента» к.э.н., доц. Чумаков В.Н. _____ (подпись)</p>	
<p>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ, ПРАВА И ТЕХНОЛОГИЙ <b>Кафедра менеджмента</b> <b>БИЛЕТ № 2</b> <u>По дисциплине «Управление рисками»</u> <u>2017-2018 уч.год</u></p> <p><u>Теоретические вопросы:</u> 1. Риск и неопределенность—взаимосвязь и различие понятий 2. Риски чистые и природа их возникновения</p> <p><u>Практико-ориентированное задание:</u> <i>Задача №2.</i></p> <p>Зав.кафедрой «Менеджмента» к.э.н., доц. Чумаков В.Н. _____ (подпись)</p>	
<p>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ, ПРАВА И ТЕХНОЛОГИЙ <b>Кафедра менеджмента</b> <b>БИЛЕТ № 3</b> <u>По дисциплине «Управление рисками»</u> <u>2017-2018 уч.год</u></p> <p><u>Теоретические вопросы:</u> 1. Концепция риск- доходность. 2. Схема проведения анализа риска.</p> <p><u>Практико-ориентированное задание:</u> <i>Задача №3.</i></p> <p>Зав.кафедрой «Менеджмента» к.э.н., доц. Чумаков В.Н. _____ (подпись)</p>	



## Задачи к экзамену

### Задача № 1.

Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 25 тыс. руб. имеет вероятность 0,6, а в мероприятие Б - получение прибыли в сумме 30 тыс. руб. имеет вероятность 0,4.

Вероятность наступления события может быть определена объективным или субъективным методом.

### Задача №2

Если известно, что при вложении капитала в мероприятие А из 120 случаев прибыль 25 тыс. руб. была получена в 48 случаях (вероятность 0,4), прибыль 20 тыс. руб. была получена в 36 случаях (вероятность 0,3) и прибыль 30 тыс. руб. была получена в 36 случаях (вероятность 0,3), то среднее ожидаемое значение составит 25 тыс. руб. ( $25 \cdot 0,4 + 20 \cdot 0,3 + 30 \cdot 0,3$ ).

Сравните величины вышеуказанных показателей и сделайте вывод.

### Задача № 3

При вложении капитала в мероприятие А имеем следующие значения этих показателей:

$$\sigma^2 = 0,3(30 - 25)^2 + 0,3(25 - 20)^2 = 15; \quad \sigma = \pm 3,87;$$

$$V = (\pm 3,87 / 25) \cdot 100 = \pm 15,5 \%$$

Вложение капитала в мероприятие Б дает нам следующие значения этих показателей:

$$\sigma^2 = 0,3(40 - 30)^2 + 0,2(30 - 15)^2 = 75; \quad \sigma = \pm 8,66;$$

$$V = (8,66 / 30) \cdot 100 = \pm 28,9 \%$$

Сравните величины вышеуказанных показателей и сделайте вывод.

## **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, итоговое тестирование.

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. Форма промежуточной аттестации: экзамен. 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.

<b>УРОВНИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>			
	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)**

### **а) основная литература:**

Антонов Г.Д. Управление рисками организации: Учебное пособие / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 153 с.  
<http://znanium.com/bookread2.php?book=475625>

Федорова Т.А. Управление рисками и страхование в туризме: Монография / Т.А. Федорова. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 192 с.  
<http://znanium.com/bookread2.php?book=397355>

### **б) дополнительная литература:**

Капустина Н.В. Управление рисками на промышленных предприятиях: Монография/Н.В.Капустина - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. <http://znanium.com/bookread2.php?book=496054>

Уродовских В.Н. Управление рисками предприятия : учебное пособие / В.Н. Уродовских. — М. : Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2017. — 168 с.  
<http://znanium.com/bookread2.php?book=615086>

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

### *1) электронные профильные журналы:*

- Журнал «Финансовая аналитика: проблемы и решения»// <http://www.fin-izdat.ru/journal/rubriks.php?id=148>
- Журнал «Экономический анализ: теория и практика» // <http://www.fin-izdat.ru/journal/rubriks.php?id=148>
- Журнал «Финансы и кредит» // <http://www.fin-izdat.ru/journal/rubriks.php?id=148>

### *2) электронные профильные базы данных/ сайты*

- <http://ozenka-biznesa.narod.ru/ssylki.htm>
- Комитет по международным стандартам оценки // [www.ivsc.org](http://www.ivsc.org)
- Европейская группа ассоциаций оценщиков// [www.tegova.org](http://www.tegova.org)

- Сайт НСОД («Национальный совет по оценочной деятельности») // [www.ncva.ru](http://www.ncva.ru)
- Сайт РОО (Российское общество оценщиков) // [www.sroooo.ru](http://www.sroooo.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 подготовке к практическим занятиями и экзамену рекомендуется систематизировать знания, изображая их в табличном, графическом или схематичном виде. Это позволит установить взаимосвязь изучаемых явлений, упростит задачу запоминания материала, облегчит процесс практического применения полученных знаний.

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.

Для успешного освоения дисциплины важным является умение работать с терминами и их определениями. Для работы с терминологией

эффективным является использование как учебной и научной литературы, так и юридических и философских словарей.

Работа с терминами может осуществляться как в форме составления собственных тематических словариков для удобства и скорости поиска необходимого термина. С этой целью необходимо каждый новый встречающийся термин записывать и во время подготовки к семинарским и практическим занятиям указывать соответствующее определение. В случае возникновения сложности выбора определения из имеющегося объема в рамках научного знания необходимо задавать вопросы преподавателю в рамках лекционных и практических занятий.

Интерактивные формы проведения занятий по дисциплине «Управление рисками» включают в себя следующие виды занятий:

- 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.

Оценочные и методические материалы по дисциплине «Управление рисками» представлены в ФОММ.

При подготовке к промежуточному или итоговому тестированию необходимо изучить теоретический и практический материал. Тестовые задания (с перечнем возможных вариантов ответов, среди которых хотя бы один ответ является неверным) обеспечивают структурность мышления, вынужденного выбрать из предложенных вариантов ответ все правильные варианты. Тестовые задания на установления соответствия подразумевают необходимость проявления не только знания учебного материала, но и умения применять правила формальной логики. Тестовые задания на упорядочение направлены на установление логической последовательности рассматриваемых явлений (времени существования явлений, расположения структурных элементов правовых документов и т.п.).

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.

При подготовке к экзамену следует иметь в виду, что он является итоговой формой контроля по изучению данной учебной дисциплины. Зачет подразумевает максимальную концентрацию знаний и умений, предполагающих полное изучение материала дисциплины.

Экзамен проводится в форме устного собеседования по вопросам курса и выполнения письменного задания (задача либо тест).

Решение преподавателя об итоговой оценке принимается по результатам устного ответа и выполненного письменного (тестового) задания, в зависимости от шкалы оценки.

Работа с печатными изданиями для обучающегося может быть связана с трудностями в области доступа к современной научной печатной литературе. В связи с развитием научно-технического прогресса в такой ситуации надлежит воспользоваться материалами, находящимися в открытом доступе сети Internet. Также необходимо учитывать, что по состоянию на сегодняшний день многие справочные правовые системы содержат не только текст нормативных актов, но и научные статьи по различным вопросам (например, СПС «Консультант Плюс»). Одновременно следует обратить свое внимание на публичные библиотеки, предоставляющие возможность доступа к электронным версиям печатных источников.

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:

Операционная система (Microsoft Windows *Проприетарная*);

Пакет офисных программ Microsoft Office (MS Word, MS Excel, MS Power Point, MS Access *Проприетарная*);

Web-браузер (Mozilla Firefox *GNU Lesser General Public License*);

Антивирус (Касперский Open Space Security *Проприетарная*);

Информационные справочные системы:

1) Автоматизированная информационная библиотечная система Marc21SQL;

2) Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

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

№ п/п	Наименование	Количество
1.	Специализированные аудитории:	
	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации / компьютерный класс / помещение для самостоятельной работы №44.	1
2.	Технические средства обучения:	
	компьютер с программным обеспечением ауд.№ 44	15
3.	Специализированные аудитории:	
	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации №1	1

Пронумеровано и  
прошито 23 листов

Зав. УМО \_\_\_\_\_

М.П. Ковязина

