

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"  
Институт управления, экономики и финансов  
Центр бакалавриата Экономика



подписано электронно-цифровой подписью

## Программа дисциплины

Теория рисков Б1.В.ДВ.5

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика

Профиль подготовки: не предусмотрено

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2019

**Автор(ы):** Сафиуллин А.Р. , Хайруллина А.Д.

**Рецензент(ы):** Якупова Н.М.

### СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Сафиуллин А. Р.

Протокол заседания кафедры No \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов (центр бакалавриата: экономика):

Протокол заседания УМК No \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Казань  
2019

## Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования
3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
  - 4.1. Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)
  - 4.2. Содержание дисциплины
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)
6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)
  - 6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы и форм контроля их освоения
  - 6.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания
  - 6.3. 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
  - 6.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
  - 7.1. Основная литература
  - 7.2. Дополнительная литература
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)
12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Программу дисциплины разработал(а)(и) профессор, д.н. (доцент) Сафиуллин А.Р. (кафедра проектного менеджмента и оценки бизнеса, Высшая школа Открытый институт инновационного, технологического и социального развития), safiullin.ar@gmail.com ; доцент, к.н. (доцент) Хайруллина А.Д. (кафедра общего менеджмента, Институт управления, экономики и финансов), halbi@mail.ru

# 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Выпускник, освоивший дисциплину, должен обладать следующими компетенциями:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОК-3	способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности
ОПК-2	способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
ОПК-3	способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы
ПК-1	способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-11	способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
ПК-14	способностью осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки
ПК-19	способностью рассчитывать показатели проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, обеспечивать их исполнение и контроль, составлять бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений
ПК-2	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-22	способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля
ПК-3	способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами
ПК-4	способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты
ПК-5	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-6	способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
ПК-7	способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет
ПК-9	способностью организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта

Выпускник, освоивший дисциплину:

Должен знать:

- теоретические основы риска как экономической категории;
- содержание основных понятий теории риска;
- основы классической и неоклассической теорий риска

Должен уметь:

- анализировать источники риска, использовать для их описания соответствующие показатели;
- формировать и отслеживать триггеры риска;
- анализировать рисковую составляющую экономической деятельности организации

Должен владеть:

- инструментарием количественного и качественного оценивания рисков;
- практическими аспектами принятия рискованных решений.

Должен демонстрировать способность и готовность:

учитывать рисковую составляющую экономической деятельности организации

## 2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел "Б1.В.ДВ.5 Дисциплины (модули)" основной профессиональной образовательной программы 38.03.01 "Экономика (не предусмотрено)" и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 3 курсе в 5 семестре.

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зачетных(ые) единиц(ы) на 216 часа(ов).

Контактная работа - 96 часа(ов), в том числе лекции - 48 часа(ов), практические занятия - 48 часа(ов), лабораторные работы - 0 часа(ов), контроль самостоятельной работы - 0 часа(ов).

Самостоятельная работа - 66 часа(ов).

Контроль (зачёт / экзамен) - 54 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: экзамен в 5 семестре.

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

### 4.1 Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)

N	Разделы дисциплины / модуля	Семестр	Виды и часы контактной работы, их трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Сущность, природа и роль риска в развитии организации	5	4	4	0	6

N	Разделы дисциплины / модуля	Семестр	Виды и часы контактной работы, их трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
2.	Тема 2. Разновидности рисков, характеризующих деятельность организации	5	4	4	0	8
3.	Тема 3. Регламентация обращения с рисками в организации	5	6	6	0	6
4.	Тема 4. Идентификация и измерение рисков деятельности организации	5	4	4	0	6
5.	Тема 5. Количественные методы оценки рисков деятельности организации	5	6	6	0	6
6.	Тема 6. Моделирование рисков в организации	5	6	6	0	6
7.	Тема 7. Использование теории игр в рисковом решении	5	6	6	0	6
8.	Тема 8. Толерантность организации к риску	5	4	4	0	6
9.	Тема 9. Стратегии воздействия на риск деятельности организации	5	4	4	0	8
10.	Тема 10. Контроль и мониторинг рисков деятельности организации	5	4	4	0	8
	Итого		48	48	0	66

## 4.2 Содержание дисциплины

### Тема 1. Сущность, природа и роль риска в развитии организации

Понятие риска, его происхождение и основные черты. Неопределенность и риск. Источники возникновения риска деятельности организации. Факторы, способствовавшие развитию системы управления рисками как самостоятельной сферы деятельности в организации. Классическая и неоклассическая теории риска. Рейтинг рисков предпринимательства. Риск-тейкер. Риск-менеджер. Причины банкротств организаций. Риск и стоимость организации. Проблемы риск-менеджмента в условиях деятельности российских организаций.

### Тема 2. Разновидности рисков, характеризующих деятельность организации

Подходы к классифицированию рисков организации. Возможные варианты классификации рисков деятельности организаций. Категории и источники рисков деятельности организации. Рискообразующие (внутренние и внешние) факторы деятельности организации. Индикаторы рисков. Виды организационных рисков. Отношение к рискам различных категорий персонала организации. Риск руководства компании. Риск персонала организации. Распределение ответственности в системе управления рисками.

### Тема 3. Регламентация обращения с рисками в организации

Предпосылки формирования современной парадигмы риск-менеджмента на уровне организации. Эволюция системы управления рисками Цели комплексного риск-менеджмента. Элементы системы управления рисками организации. Регламент процесса управления рисками. Создание эффективной внутренней среды как основы эффективной системы управления рисками. Современные стандарты системы риск-менеджмента: AS/NZS, FERMA, COSO, ISO 31000, ISO 31010 и др. Принципы информационного обеспечения системы управления рисками организации. КСУР - комплексная система управления рисками а организации.

### Тема 4. Идентификация и измерение рисков деятельности организации

Процедура идентификации рисков в условиях деятельности организации. Методы выявления рисков и рискообразующих факторов. Техники и инструменты идентификации рисков. Метод "галстук-бабочка". Метод "карта потоков". Анализ причинно-следственных связей рисков факторов. Реестр рисков. Построение риск-профиля организации. Разработка карты (матрицы) рисков. Рисковый рейтинг организации. Ранжирование рисков.

### Тема 5. Количественные методы оценки рисков деятельности организации

Две стороны риска: вероятность потерь и величина потерь. Дисперсия как мера риска. Правила принятия риска на основе показателей математического ожидания, дисперсии и коэффициента вариации. Интервальный метод оценки рисков. Оценка рисков деятельности организации по историческим данным. Использование показателей VaR, MaR, Rem для измерения рыночных рисков организации. Экспертные оценки в анализе рисков деятельности организации.



## **Тема 6. Моделирование рисков в организации**

Моделирование и симуляция в риск-менеджменте. Стресс-тестинг. Основные задачи и принципы стрессового тестирования. Вероятностный анализ. Тренды. Сценарный анализ в риск-менеджменте. Анализ чувствительности. Анализ Монте-Карло. Современные инструменты анализа и управления рисками (MindManager, MindJet, Excel, Microsoft Project и др.).

## **Тема 7. Использование теории игр в рискованных решениях**

Основоположники теории игр. Элементы теории игр в задачах моделирования рискованных ситуаций. Использование понятий "игры с природой", "стратегической игры" в оценивании рисков деятельности организации. Игры с нулевой суммой. Игры с ненулевой суммой. Верхняя цена игры, нижняя цена игры, чистая цена игры. Дилемма заключенного.

## **Тема 8. Толерантность организации к риску**

Определение толерантности к рискам. Кривая безразличия в принятии рискованных решений. Полезность риска для организации. Факторы различного уровня приемлемости рисков в деятельности организации. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска (вероятности/ущерба). Отношение к управленческим рискам. Отношение к рискам наемного персонала. Психологическая основа планирования эффективной стратегии противодействия наступлению рисков. Психологическая основа планирования эффективной стратегии ответов на риски. Ментальные ловушки в системе управления рисками.

## **Тема 9. Стратегии воздействия на риск деятельности организации**

Возможные реакции организации на рискованную ситуацию. Стратегии реагирования на риски: преимущества и недостатки. Последствия отказа от риска, аутсорсинга риска, принятия риска, сокращения риска. Сравнительная характеристика методов минимизации рисков. Методы снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Страхование ответственности в организационных отношениях. Диверсификация рисков. Метод разделения риска (дифференциация и дублирование). Хеджирование рисков. Объединение рисков. Лимитирование рисков. Диссипация рисков. Управление риском с помощью производных инструментов. Подходы к финансированию рисков. Источники покрытия убытков. Резервный фонд. Кэптинговые компании. Венчурное финансирование рисков.

## **Тема 10. Контроль и мониторинг рисков деятельности организации**

Аудит рисков. Роль службы внутреннего аудита в процессе управления рисками. Текущий и периодический мониторинг рисков деятельности организации. Регулирование и надзор по управлению рисками деятельности организации (стандарты). Организация мониторинга и контроля рисков. Владельцы рисков.

Организация системы внутреннего контроля. Принципы построения системы внутреннего контроля: рекомендации COSO. Триггеры рисков. Примеры реализации комплексной системы управления рисками (КСУР) в организациях.

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

Самостоятельная работа обучающихся выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа подразделяется на самостоятельную работу на аудиторных занятиях и на внеаудиторную самостоятельную работу. Самостоятельная работа обучающихся включает как полностью самостоятельное освоение отдельных тем (разделов) дисциплины, так и проработку тем (разделов), осваиваемых во время аудиторной работы. Во время самостоятельной работы обучающиеся читают и конспектируют учебную, научную и справочную литературу, выполняют задания, направленные на закрепление знаний и отработку умений и навыков, готовятся к текущему и промежуточному контролю по дисциплине.

Организация самостоятельной работы обучающихся регламентируется нормативными документами, учебно-методической литературой и электронными образовательными ресурсами, включая:

Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утвержден приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 апреля 2017 года №301).

Письмо Министерства образования Российской Федерации №14-55-996ин/15 от 27 ноября 2002 г. "Об активизации самостоятельной работы студентов высших учебных заведений"

Положение от 24 декабря 2015 г. № 0.1.1.67-06/265/15 "О порядке проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Положение № 0.1.1.67-06/241/15 от 14 декабря 2015 г. "О формировании фонда оценочных средств для проведения текущей, промежуточной и итоговой аттестации обучающихся федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Положение № 0.1.1.56-06/54/11 от 26 октября 2011 г. "Об электронных образовательных ресурсах федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Регламент № 0.1.1.67-06/66/16 от 30 марта 2016 г. "Разработки, регистрации, подготовки к использованию в учебном процессе и удаления электронных образовательных ресурсов в системе электронного обучения федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Регламент № 0.1.1.67-06/11/16 от 25 января 2016 г. "О балльно-рейтинговой системе оценки знаний обучающихся в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Регламент № 0.1.1.67-06/91/13 от 21 июня 2013 г. "О порядке разработки и выпуска учебных изданий в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

## 6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

### 6.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы и форм контроля их освоения

Этап	Форма контроля	Оцениваемые компетенции	Темы (разделы) дисциплины
<b>Семестр 5</b>			
	<b>Текущий контроль</b>		
1	Устный опрос	ПК-1 , ПК-11 , ПК-2	1. Сущность, природа и роль риска в развитии организации
2	Презентация	ПК-2 , ПК-11 , ПК-1 , ОПК-3	2. Разновидности рисков, характеризующих деятельность организации 3. Регламентация обращения с рисками в организации 9. Стратегии воздействия на риск деятельности организации 10. Контроль и мониторинг рисков деятельности организации
3	Реферат	ПК-2 , ПК-11 , ПК-1 , ОПК-3	2. Разновидности рисков, характеризующих деятельность организации 8. Толерантность организации к риску 9. Стратегии воздействия на риск деятельности организации
4	Тестирование	ПК-2 , ПК-11 , ПК-1	4. Идентификация и измерение рисков деятельности организации
5	Контрольная работа	ПК-2 , ПК-11 , ПК-1	5. Количественные методы оценки рисков деятельности организации 6. Моделирование рисков в организации 7. Использование теории игр в рискованных решениях
	<b>Экзамен</b>		

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

Форма контроля	Критерии оценивания				Этап
	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.	
Семестр 5					
Текущий контроль					
Устный опрос	В ответе качественно раскрыто содержание темы. Ответ хорошо структурирован. Прекрасно освоен понятийный аппарат. Продемонстрирован высокий уровень понимания материала. Превосходное умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Основные вопросы темы раскрыты. Структура ответа в целом адекватна теме. Хорошо освоен понятийный аппарат. Продемонстрирован хороший уровень понимания материала. Хорошее умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Тема частично раскрыта. Ответ слабо структурирован. Понятийный аппарат освоен частично. Понимание отдельных положений из материала по теме. Удовлетворительное умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Тема не раскрыта. Понятийный аппарат освоен неудовлетворительно. Понимание материала фрагментарное или отсутствует. Неумение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	1

Форма контроля	Критерии оценивания				Этап
	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.	
Презентация	Превосходный уровень владения материалом. Высокий уровень доказательности, наглядности, качества преподнесения информации. Степень полноты раскрытия материала и использованные решения полностью соответствуют задачам презентации. Используются надлежащие источники и методы.	Хороший уровень владения материалом. Средний уровень доказательности, наглядности, качества преподнесения информации. Степень полноты раскрытия материала и использованные решения в основном соответствуют задачам презентации. Используются источники и методы в основном соответствуют поставленным задачам.	Удовлетворительный уровень владения материалом. Низкий уровень доказательности, наглядности, качества преподнесения информации. Степень полноты раскрытия материала и использованные решения слабо соответствуют задачам презентации. Используются источники и методы частично соответствуют поставленным задачам.	Неудовлетворительный уровень владения материалом. Неудовлетворительный уровень доказательности, наглядности, качества преподнесения информации. Степень полноты раскрытия материала и использованные решения не соответствуют задачам презентации. Используются источники и методы не соответствуют поставленным задачам.	2
Реферат	Тема раскрыта полностью. Продемонстрировано превосходное владение материалом. Используются надлежащие источники в нужном количестве. Структура работы соответствует поставленным задачам. Степень самостоятельности работы высокая.	Тема в основном раскрыта. Продемонстрировано хорошее владение материалом. Используются надлежащие источники. Структура работы в основном соответствует поставленным задачам. Степень самостоятельности работы средняя.	Тема раскрыта слабо. Продемонстрировано удовлетворительное владение материалом. Используются источники и структура работы частично соответствуют поставленным задачам. Степень самостоятельности работы низкая.	Тема не раскрыта. Продемонстрировано неудовлетворительное владение материалом. Используются источники недостаточны. Структура работы не соответствует поставленным задачам. Работа несамостоятельна.	3
Тестирование	86% правильных ответов и более.	От 71% до 85 % правильных ответов.	От 56% до 70% правильных ответов.	55% правильных ответов и менее.	4
Контрольная работа	Правильно выполнены все задания. Продемонстрирован высокий уровень владения материалом. Проявлены превосходные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Правильно выполнена большая часть заданий. Присутствуют незначительные ошибки. Продемонстрирован хороший уровень владения материалом. Проявлены средние способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены более чем наполовину. Присутствуют серьезные ошибки. Продемонстрирован удовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены низкие способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены менее чем наполовину. Продемонстрирован неудовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены недостаточные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	5



Форма контроля	Критерии оценивания				Этап
	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.	
<b>Экзамен</b>	Обучающийся обнаружил всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой дисциплины, усвоил взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявил творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.	Обучающийся обнаружил полное знание учебно-программного материала, успешно выполнил предусмотренные программой задания, усвоил основную литературу, рекомендованную программой дисциплины, показал систематический характер знаний по дисциплине и способен к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.	Обучающийся обнаружил знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справился с выполнением заданий, предусмотренных программой, знаком с основной литературой, рекомендованной программой дисциплины, допустил погрешности в ответе на экзамене и при выполнении экзаменационных заданий, но обладает необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.	Обучающийся обнаружил значительные пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустил принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий и не способен продолжить обучение или приступить по окончании университета к профессиональной деятельности без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.	

### 6.3 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

#### Семестр 5

#### Текущий контроль

##### 1. Устный опрос

Тема 1

Вопросы для обсуждения

1. Цели и задачи комплексного риск-менеджмента организации.
2. Элементы системы риск-менеджмента организации.
3. Управляющая и управляемая подсистемы риск-менеджмента.
4. Принципы информационного обеспечения системы управления риском предприятия.
5. Современные стандарты системы риск-менеджмента.

Контрольные вопросы

1. Назначение риск-менеджмента в системе управления организацией.
2. Свойства системы управления рисками.
3. Принципы риск-менеджмента в отечественном предпринимательстве.
4. Внешние и внутренние ограничения системы управления риском.
5. Этапы управления риском.
6. Служба риск-менеджмента на предприятии.
7. Тотальный риск менеджмент (TRM) предприятия.

##### 2. Презентация

Темы 2, 3, 9, 10

Тема презентации - "Характеристика системных рисков отрасли".

Каждый студент готовит самостоятельную презентацию в рамках отдельного предприятия (информационная основа - отчетность по управлению рисками с сайтов публичных компаний).

##### 3. Реферат

Темы 2, 8, 9

Реферат на тему "Системные риски отрасли"

Исследовать и классифицировать отраслевые риски (выбрать одну из отраслей).

Отрасли промышленности:

1. Электроэнергетика
2. Нефтедобывающая промышленность
3. Нефтеперерабатывающая промышленность
4. Газовая промышленность
5. Угольная промышленность
6. Черная металлургия
7. Цветная металлургия
8. Химическая и нефтехимическая промышленность (без химико - фармацевтической промышленности)
9. Машиностроение и металлообработка (без промышленности медицинской техники)
10. Лесная, деревообрабатывающая и целлюлозно - бумажная промышленность
11. Промышленность строительных материалов
12. Стекольная и фарфоро - фаянсовая промышленность (без предприятий по производству медицинских изделий из стекла и фарфора)
13. Легкая промышленность
14. Пищевая промышленность
15. Микробиологическая промышленность
16. Мукомольно - крупяная и комбикормовая промышленность
17. Медицинская промышленность
18. Полиграфическая промышленность
19. Сельскохозяйственное производство
20. Лесное хозяйство
21. Железнодорожный транспорт
22. Автомобильное хозяйство
23. Магистральный трубопроводной транспорт
24. Морской транспорт
25. Внутренний водный транспорт
26. Авиационный транспорт
27. Связь
28. Строительство
29. Проектные, проектно - изыскательские и изыскательские организации
30. Торговля и общественное питание
31. Общественное питание
32. IT-отрасль
33. Операции с недвижимым имуществом
34. Общая коммерческая деятельность по обеспечению функционирования рынка
35. Геология и разведка недр, геодезическая и гидрометеорологическая службы
36. Жилищно - коммунальное хозяйство
37. Непроизводственные виды бытового обслуживания населения
38. Туризм
39. Образование
40. Культура и искусство
41. Наука и научное обслуживание
42. Финансы, кредит, страхование, пенсионное обеспечение

#### **4. Тестирование**

Тема 4

1. Чистый риск связан с:
  - а) отсутствием потерь;
  - б) получением допустимого уровня потерь;
  - в) получением как потерь, так и выигрышей;
  - г) получением только потерь;
  - д) допустимыми отрицательными результатами;
  - е) получением только выигрышей.
2. Несистематический риск- это:
  - а) риск, который можно устранить путем диверсификации;
  - б) риск, который возникает бессистемно;
  - в) риск, возникающий при отсутствии системного подхода к ситуации;
  - г) риск, который возникает единожды.
3. Согласно неоклассической теории риска:

- а) риск отождествляется только с потерями;
- б) риска возможно избежать;
- в) риск связан как с потерями, так и с выигрышем.
- 4. Спекулятивный риск может возникнуть:
  - а) только при азартных играх;
  - б) только при спекулятивных операциях;
  - в) в любых условиях.
- 5. Выберите синонимы к понятию ?системный риск?:
  - а) чистый риск;
  - б) спекулятивный риск;
  - в) диверсифицируемый риск;
  - г) недиверсифицируемый риск;
  - д) рыночный риск;
  - е) нерыночный риск.
- 6. Операционный риск ? это:
  - а) риск, возникающий вследствие ошибок и непрофессионализма персонала предприятия;
  - б) риск, возникающий при осуществлении производственной деятельности.

### 5. Контрольная работа

Темы 5, 6, 7

Вариант 1

Издатель обратился в отдел маркетинга, чтобы выяснить предполагаемый спрос на книгу. Исследования отдела маркетинга показали:

Спрос на книгу в ближайшие три года, количество экз. 2000 3000 4000 5000

Вероятность 0,1 0,5 0,2 0,2

Контрибуция к капитальным затратам и прибыли составляет 9 у.е. за книгу. Если книга не продается, убытки составляют 4 у.е. за штуку. Если издатель не удовлетворяет спрос, убытки по неудовлетворенному спросу составят 1 у.е. (для поддержания репутации фирмы и будущего спроса).

Используя по очереди каждое из правил, определите, сколько книг должно быть издано в расчете на трехлетний период.

Вариант 2

Издатель не предполагал, что решения поставленных задач нужно по-интересоваться мнением директора по маркетингу и финансового директора относительно полезности различных сумм дохода:

Доход, тыс. у.е. 0 10 20 30 40 50

Полезность с точки зрения: директора по маркетингу 0 10 20 35 55 100

Финансового маркетинга 0 40 70 85 95 100

- 1. Постройте два графика полезности и определите по ним отношение к риску обоих директоров.
- 2. По данным задачи 4, используя поочередно графики полезности каждого директора, определите полезность доходов. Пересмотрите тираж, используя правило максимизации ожидаемой полезности. Что посоветовал бы каждый директор?

Вариант 3

Компания, производящая стиральный порошок, работает в условиях свободной конкуренции. Порошок выпускает блоками, причем цена одного блока, причем цена одного блока в будущем месяце является неопределенной: 10 руб. с вероятностью 0,3; 15 руб. с вероятностью 0,5; 20 руб. с вероятностью 0,2. Полные затраты (ПЗ) на производство Q блоков стирального порошка определяются зависимостью  $ПЗ = 1000 + 5Q + 0,0025Q^2$ . Постройте таблицу решений и определите суточный выпуск продукции компании (в блоках), при котором среднесуточная прибыль будет максимальной.

Вариант 4

Спрос на некоторый товар, производимый монополистом, определяется зависимостью  $Q = 100 - 5p + 5j$ , где j ? достоверно неизвестный уровень дохода потребителей, p ? цена товара. По оценкам экспертов, 2 с вероятностью 0,6;

j =

4 с вероятностью 0,4.

Полные затраты на производство товара определяются зависимостью  $ПЗ = 5 + 4Q + 0,05Q^2$ . Сколько товара должен выпускать монополист и по какой цене продавать, чтобы максимизировать свою ожидаемую прибыль?

Вариант 5

Молодой российский бизнесмен предполагает построить ночную дис-отеку неподалеку от университета. По одному из допустимых проектов предприниматель может в дневное время открыть в здании дискотеки сто-ловую для студентов и преподавателей. Другой вариант не связан с днев-ным обслуживанием клиентов. Представленные бизнес ? планы показыва-ют, что план, связанный со столовой, может принести доход в 250 тыс. руб. Без открытия столовой бизнесмен может заработать 175 тыс. руб. Потери в случае открытия дискотеки со столовой составят 55 тыс. руб., а без столовой ? 20 тыс. руб. Определите наиболее эффективную альтернативу на основе средней стоимостной ценности в качестве критерия.

#### Вариант 6

Небольшая частная фирма производит косметическую продукцию для подростков. В течение месяца реализуется 15, 16 или 17 упаковок товара. От продажи каждой упаковки фирма получает 75 руб. прибыли. Косметика имеет малый срок годности, поэтому, если упаковка не продана в месячный срок, она должна быть уничтожена. Поскольку производство одной упаков-ки обходится в 115 руб., потери фирмы составляют 115 руб., если упаковка не продана к концу месяца. Вероятности продать 15, 16 или 17 упаковок за месяц составляют соответственно 0,55; 0,1 и 0,35. Сколько упаковок косме-тики следует производить ежемесячно? Какова ожидаемая стоимостная цен-ность этого решения? Сколько упаковок можно было бы производить при значительном продлении срока хранения косметической продукции?

#### Вариант 7

Найти наилучшие стратегии по критериям: максима, Вальда, Сэви-джа, Гурвица (коэффициент пессимизма равен 0,4) для следующей платеж-ной матрицы игры с природой (элементы матрицы ? выигрыши):

5 -3 6 -8 7 4  
7 5 5 -4 8 1  
1 3 -1 10 0 2  
9 -9 7 1 3 -6

#### Вариант 8

Компания MARSELUX рассматривает три альтернативных проекта, предусматривающих инвестирование 250,000 долл. и получение в течении последующих трех лет одинаковых потоков платежей: 85,000 долл., 135,000 долл. и 175,000 долл. Проект А направлен на расширение успешно дей-ствующего проекта компании (премия за риск - + 10%), проект В ? новый проект, связанный с основной деятельностью (премия за риск - + 15%), проект С ? производство нового продукта с выходом на новый рынок (пре-мия за риск - + 20%). Безрисковая норма требуемой доходности составляет 10%. Какой проект наиболее доходный?

#### Вариант 9

Для проекта М ( $r = 10\%$ ) путем опроса экспертов были получены ве-роятности осуществления запланированных потоков платежей, приведен-ные ниже:

Период Cash ? flow Вероятность  
t CFt at

0 -250000 1,00  
1 85000 0,95  
2 135000 0,85  
3 175000 0,65

Определить наиболее привлекательный проект.

#### Вариант 10

Корпорацией MARSELUX построены сценарии возможного развития событий:

Показатель Сценарии

Наихудший

( $p = 0,24$ ) Вероятный

( $p = 0,66$ ) Наилучший

( $p = 0,1$ )

Объем выпуска, шт / год 2000 2500 3000

Цена за штуку, \$ (P) 4000 4500 5000

Переменные затраты, \$ (V) 3500 3300 3000

Постоянные затраты, \$ (C) 1250000 1000000 850000

Амортизация, \$ (A) 600000 700000 800000

Налог на прибыль, (T) 0,3 0,3 0,3

Норма дисконта, (r) 0,4 0,28 0,2

Срок реализации, лет (n) 3 4 6

Остаточная стоимость, (S) 300000 300000 300000

Начальные инвестиции, \$ (I0) 3250000 2500000 2000000

Ожидаемая прибыль, \$ /год (Cfi)

NPV, \$

IRR, %

PI, %

M (NPV), \$

СКО (NPV), \$

Коэффициент вариации, %

Рассчитать показатели доходности проекта (ожидаемую прибыль (Cfi), NPV, IRR, PI для каждого сценария. Проанализировать риск проекта.

Вариант 11

Компания Larsem Inc. Располагает инвестиционным проектом, рассчитанным на три года и предполагающим освоение кредита в 5,000,000 долл. Потоки платежей последующих периодов не зависят от предыдущих. Каждый период характеризуется распределением вероятностей получения дохода. Требуемая доходность ? 18%.

Год 1 Год 2 Год 3

CF p CF p CF p

2200000 0,15 2500000 0,25 2900000 0,55

2500000 0,20 2900000 0,60 3000000 0,25

2900000 0,65 3100000 0,15 3200000 0,20

M (CF)

СКО

V (CF)

NPV

СКО (NPV)

V (NPV)

Рассчитать риск проекта внутри каждого периода, и за три года в целом.

### Экзамен

Вопросы к экзамену:

1. Классическая теория риска: представители и содержание концепции.
2. Неоклассическая теории риска: представители и содержание концепции.
3. Сущность, цели и задачи комплексного риск-менеджмента организации.
4. Зарубежные стандарты риск-менеджмента
5. Отечественные стандарты риск-менеджмента.
6. Информационное обеспечение системы риск-менеджмента организации.
7. Идентификация рисков предприятия
8. Анализ рисков: методы и подходы.
9. Психологическая основа принятия рискованных решений.
10. Экспертные технологии в определении и измерении рисков.
11. Риск-профиль предприятия.
12. Матрица (карта) рисков предприятия.
13. Количественные и качественные методы оценки рисков.
14. Интервальный (балансовый) метод оценки рискового потенциала предприятия.
15. Математические методы и модели в оценке рисков деятельности организации.
16. Стратегии поведения предприятия в рискованной ситуации.
17. Уклонение от риска: преимущества и недостатки.
18. Пути снижения частоты наступления ущерба или предотвращения убытка.
19. Способы уменьшения размера убытков предприятия.
20. Инструменты разделения риска: дифференциация и дублирование.
21. Аутсорсинг риска: преимущества и недостатки.
22. Диверсификация как способ снижения рисков предприятия: преимущества и недостатки, особенности применения
23. Страхование как способ снижения рисков предприятия: преимущества и недостатки, особенности применения
24. Распределение рисков как способ снижения рисков предприятия: преимущества и недостатки, особенности применения
25. Мониторинг рисков: назначение и место процедуры в СУР, технологии проведения, эффективность.
26. Финансирование рисков предприятия.
27. Внутренние источники покрытия убытков от рисков.
28. Внешние источники покрытия убытков от рисков.
29. Полезность риска: сущность, измерение, использование при принятии рискованных решений.
30. Теория игр в риск-менеджменте

### 6.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

В КФУ действует балльно-рейтинговая система оценки знаний обучающихся. Суммарно по дисциплине (модулю) можно получить максимум 100 баллов за семестр, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов.



Для зачёта:

56 баллов и более - "зачтено".

55 баллов и менее - "не зачтено".

Для экзамена:

86 баллов и более - "отлично".

71-85 баллов - "хорошо".

56-70 баллов - "удовлетворительно".

55 баллов и менее - "неудовлетворительно".

Форма контроля	Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	Этап	Количество баллов
<b>Семестр 5</b>			
<b>Текущий контроль</b>			
Устный опрос	Устный опрос проводится на практических занятиях. Обучающиеся выступают с докладами, сообщениями, дополнениями, участвуют в дискуссии, отвечают на вопросы преподавателя. Оценивается уровень домашней подготовки по теме, способность системно и логично излагать материал, анализировать, формулировать собственную позицию, отвечать на дополнительные вопросы.	1	10
Презентация	Обучающиеся выполняют презентацию с применением необходимых программных средств, решая в презентации поставленные преподавателем задачи. Обучающийся выступает с презентацией на занятии или сдает её в электронном виде преподавателю. Оцениваются владение материалом по теме презентации, логичность, информативность, способы представления информации, решение поставленных задач.	2	10
Реферат	Обучающиеся самостоятельно пишут работу на заданную тему и сдают преподавателю в письменном виде. В работе производится обзор материала в определённой тематической области либо предлагается собственное решение определённой теоретической или практической проблемы. Оцениваются проработка источников, изложение материала, формулировка выводов, соблюдение требований к структуре и оформлению работы, своевременность выполнения. В случае публичной защиты реферата оцениваются также ораторские способности.	3	10
Тестирование	Тестирование проходит в письменной форме или с использованием компьютерных средств. Обучающийся получает определённое количество тестовых заданий. На выполнение выделяется фиксированное время в зависимости от количества заданий. Оценка выставляется в зависимости от процента правильно выполненных заданий.	4	10
Контрольная работа	Контрольная работа проводится в часы аудиторной работы. Обучающиеся получают задания для проверки усвоения пройденного материала. Работа выполняется в письменном виде и сдаётся преподавателю. Оцениваются владение материалом по теме работы, аналитические способности, владение методами, умения и навыки, необходимые для выполнения заданий.	5	10
<b>Экзамен</b>	Экзамен нацелен на комплексную проверку освоения дисциплины. Экзамен проводится в устной или письменной форме по билетам, в которых содержатся вопросы (задания) по всем темам курса. Обучающемуся даётся время на подготовку. Оценивается владение материалом, его системное освоение, способность применять нужные знания, навыки и умения при анализе проблемных ситуаций и решении практических заданий.		50

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

### 7.1 Основная литература:

Антонов Г. Д.

Управление рисками организации : учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. ? М. : ИНФРА-М, 2017. ? 153 с. // <http://znanium.com/bookread2.php?book=908034>

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>

### 7.2. Дополнительная литература:

Капустина Н. В.

Управление рисками на промышленных предприятиях: Монография/Н.В.Капустина - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 160 с. // <http://znanium.com/bookread2.php?book=496054>

Соколов Д. В.

Базисная система риск-менеджмент организаций реального сектора экономики: Монография / Соколов Д.В., Барчуков А.В. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 125 с. // <http://znanium.com/bookread2.php?book=552842>

## 8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)

журнал - [www.in.sure.ru](http://www.in.sure.ru)

образовательный сайт - [www.risk-academy.ru](http://www.risk-academy.ru)

сайт - [www.riskmetrics.com](http://www.riskmetrics.com)

сайт по моделированию рисков - [www.riskofficer.ru](http://www.riskofficer.ru)

## 9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Вид работ	Методические рекомендации
лекции	В ходе лекционных занятий вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. В ходе подготовки к семинарам изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обращаться за методической помощью к преподавателю. Составить план-конспект своего выступления. Продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с реальной жизнью. Своевременное и качественное выполнение самостоятельной работы базируется на соблюдении настоящих рекомендаций и изучении рекомендованной литературы. Студент может дополнить список использованной литературы современными источниками, не представленными в списке рекомендованной литературы, и в дальнейшем использовать собственные подготовленные учебные материалы при написании курсовых и дипломных работ.
практические занятия	Важной составной частью учебного процесса в вузе являются семинарские и практические занятия. Семинарские занятия проводятся главным образом по дисциплинам, требующим научно-теоретического обобщения литературных источников, и помогают студентам глубже усвоить учебный материал, приобрести навыки творческой работы над документами и первоисточниками. Планы семинарских занятий, их тематика, рекомендуемая литература, цель и задачи ее изучения сообщаются преподавателем на вводных занятиях или в методических указаниях по данной дисциплине. Прежде чем приступить к изучению темы, необходимо прокомментировать основные вопросы плана семинара. Такой подход преподавателя помогает студентам быстро находить нужный материал к каждому из вопросов, не задерживаясь на второстепенном. Начиная подготовку к семинарскому занятию, необходимо, прежде всего, указать студентам страницы в конспекте лекций, разделы учебников и учебных пособий, чтобы они получили общее представление о месте и значении темы в изучаемом курсе. Затем следует рекомендовать им поработать с дополнительной литературой, сделать записи по рекомендованным источникам.

Вид работ	Методические рекомендации
самостоятельная работа	Важно развивать у студентов умение сопоставлять источники, продумывать изучаемый материал. Большое значение имеет совершенствование навыков конспектирования у студентов. Преподаватель может рекомендовать студентам следующие основные формы записи: план (простой и развернутый), выписки, тезисы. Результаты конспектирования могут быть представлены в различных формах. План - это схема прочитанного материала, краткий (или подробный) перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Подробно составленный план вполне заменяет конспект. Конспект - это систематизированное, логичное изложение материала источника. Различаются четыре типа конспектов: 1. План-конспект - это развернутый детализированный план, в котором достаточно подробные записи приводятся по тем пунктам плана, которые нуждаются в пояснении. 2. Текстуальный конспект - это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника. 3. Свободный конспект - это четко и кратко сформулированные (изложенные) основные положения в результате глубокого осмысливания материала. В нем могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом. 4. Тематический конспект - составляется на основе изучения ряда источников и дает более или менее исчерпывающий ответ по какой-то схеме (вопросу).
устный опрос	На семинаре, в ходе устного опроса, каждый его участник должен быть готовым к выступлению по всем поставленным в плане вопросам, проявлять максимальную активность при их рассмотрении. Выступление должно строиться свободно, убедительно и аргументировано. Преподаватель следит, чтобы выступление не сводилось к репродуктивному уровню (простому воспроизведению текста), не допускается и простое чтение конспекта. Необходимо, чтобы выступающий проявлял собственное отношение к тому, о чем он говорит, высказывал свое личное мнение, понимание, обосновывал его и мог сделать правильные выводы из сказанного. При этом студент может обращаться к записям конспекта и лекций, непосредственно к первоисточникам, использовать знание художественной литературы и искусства, факты и наблюдения современной жизни и т. д. Вокруг такого выступления могут разгореться споры, дискуссии, к участию в которых должен стремиться каждый. Преподавателю необходимо внимательно и критически слушать, подмечать особенное в суждениях студентов, улавливать недостатки и ошибки, корректировать их знания, и, если нужно, выступить в роли рефери. При этом обратить внимание на то, что еще не было сказано, или поддержать и развить интересную мысль, высказанную выступающим студентом.
презентация	Подготовка презентации направлена на развитие и закрепление у студентов навыков самостоятельного глубокого, творческого и всестороннего анализа научной, методической и другой литературы по актуальным проблемам дисциплины; на выработку навыков и умений грамотно и убедительно излагать материал, четко формулировать теоретические обобщения, выводы и практические рекомендации. Подготовка презентации учит студента структурировать материал, а также умение излагать мысли и идею графически. Темы презентаций, как правило, посвящены рассмотрению одной из проблем дисциплины. Объем презентации - порядка 15 слайдов. Обязательна структура/план презентации (вторым слайдом). В конце презентации необходимо указывать все используемые информационные источники. В самом тексте презентации, на каждом слайде, также необходимо указывать ссылку на источник информации, на основе которой создан данный слайд (в частности, это касается статистической и фактической информации).

Вид работ	Методические рекомендации
реферат	<p>РеПодготовка научного реферата направлена на развитие и закрепление у студентов навыков самостоятельного глубокого, творческого и всестороннего анализа научной, методической и другой литературы по актуальным проблемам дисциплины; на выработку навыков и умений грамотно и убедительно излагать материал, четко формулировать теоретические обобщения, выводы и практические рекомендации. Научные рефераты должны отвечать высоким квалификационным требованиям в отношении научности содержания и оформления. Темы рефератов, как правило, посвящены рассмотрению одной проблемы. Объем тезисов реферата может быть от 8 до 12 страниц машинописного текста, отпечатанного через 1,5 интервала (список литературы и приложения в объем не входят). Текстовая часть работы состоит из введения, основной части и заключения. Во введении студент кратко обосновывает актуальность избранной темы реферата, раскрывает конкретные цели и задачи, которые он собирается решить в ходе своего небольшого исследования. В основной части подробно раскрывается содержание вопроса (вопросов) темы. В заключении кратко должны быть сформулированы полученные результаты исследования и даны выводы. Кроме того, заключение может включать предложения автора, в том числе и по дальнейшему изучению заинтересовавшей его проблемы. В список литературы (источников и литературы) студент включает только те документы, которые он использовал при подготовке реферата. В приложении (приложения) к тезисам могут выноситься таблицы, графики, схемы и другие вспомогательные материалы, на которые имеются ссылки в тексте реферата. Научный реферат должен быть выполнен за один месяц до начала экзаменационной сессии. Студенты, не представившие в установленный срок тезисы реферата и не выступившие с ним на семинарском/практическом занятии, либо получившие оценку "неудовлетворительно", к сдаче экзамена не допускаются.</p>
тестирование	<p>Тестирование изученного материала проводится в начале семинарского занятия с целью проверки теоретических знаний у студентов. Вопросы теста формируются в соответствии с вопросами семинарского занятия. Каждому студенту предоставляется индивидуальный вариант теста. Результаты тестирования оглашаются преподавателем по мере проверки тестовых заданий. Результаты тестирования заносятся в журнал преподавателя и учитываются при расчете текущего рейтинга по предмету.</p>
контрольная работа	<p>Контрольная работа является одной из составляющих учебной деятельности студента по овладению знаниями в области управления ресурсами организации. К ее выполнению необходимо приступить только после изучения тем дисциплины. Целью контрольной работы является определения качества усвоения лекционного материала и части дисциплины, предназначенной для самостоятельного изучения. Задачи, стоящие перед студентом при подготовке и написании контрольной работы: 1. закрепление полученных ранее теоретических знаний; 2. выработка навыков самостоятельной работы; 3. выяснение подготовленности студента к будущей практической работе. Контрольные выполняются студентами в аудитории, под наблюдением преподавателя. Тема контрольной работы известна и проводится она по сравнительно недавно изученному материалу. Преподаватель готовит задания либо по вариантам, либо индивидуально для каждого студента. По содержанию работа может включать теоретический материал, задачи, тесты, расчеты и т.п. выполнению контрольной работы предшествует инструктаж преподавателя. Ключевым требованием при подготовке контрольной работы выступает творческий подход, умение обрабатывать и анализировать информацию, делать самостоятельные выводы, обосновывать целесообразность и эффективность предлагаемых рекомендаций и решений проблем, четко и логично излагать свои мысли. Подготовку контрольной работы следует начинать с повторения соответствующего раздела учебника, учебных пособий по данной теме и конспектов лекций</p>

Вид работ	Методические рекомендации
экзамен	<p>Результаты экзамена/зачета вносятся в зачетную книжку студента. Экзамен/зачет проводится в аудитории, которая заранее определяется учебным отделом. Для подготовки к сдаче экзамена/зачета студенту может быть выдана рабочая программа по дисциплине. Студентам предъявляются на выбор билеты зачета, включающие два вопроса. Преподаватель вправе предложить студенту практическую задачу в качестве третьего задания. Экзамен/зачет проводится в устной форме. Однако студентам рекомендуется сделать краткие записи ответов на проштампованных листах. Письменные ответы делаются в произвольной форме. Это может быть развернутый план ответов, статистические данные, точные формулировки нормативных актов, схемы, позволяющие иллюстрировать ответ, и т.п. Записи, сделанные при подготовке к ответу, позволят студенту составить план ответа на вопросы, и, следовательно, полно, логично раскрыть их содержание, а также помогут отвечающему справиться с естественным волнением, чувствовать себя увереннее. В то же время записи не должны быть слишком подробные. В них трудно ориентироваться при ответах, есть опасность упустить главные положения, излишней детализации несущественных аспектов вопроса, затянуть его. В итоге это может привести к снижению уровня ответа и повлиять на его оценку. Критерии оценки знаний при сдаче экзамена:.</p> <p>Экзаменационный билет состоит из двух вопросов и оценка складывается следующим образом. На каждый вопрос можно набрать по 25 баллов. При этом существует следующая градация: 25 баллов - студент излагает суть вопроса и дополняет своим материалом. 22 балла - студент четко излагает суть вопроса 18 баллов - студент ориентируется в вопросе, но недостаточно. 14 баллов - студент слабо ориентируется в вопросе. Таким образом, при определении итоговой оценки мы получаем следующую картину: Если вкпе за экзамен плюс текущий рейтинг в сумме получается от 86 до 100 баллов, значит это соответствует оценке ?отлично?. Если за экзамен плюс текущий рейтинг в сумме получается от 71 до 85 баллов, значит это соответствует оценке ?хорошо?. Если за экзамен плюс текущий рейтинг в сумме получается от 55 до 70 баллов, значит это соответствует оценке ?удовлетворительно?.</p>

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

Освоение дисциплины "Теория рисков" предполагает использование следующего программного обеспечения и информационно-справочных систем:

Операционная система Microsoft Windows Professional 7 Russian

Пакет офисного программного обеспечения Microsoft Office 2010 Professional Plus Russian

Браузер Google Chrome

Adobe Reader XI

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, учебно-методические комплексы, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования (ФГОС ВО) нового поколения.

#### 11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Освоение дисциплины "Теория рисков" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:



Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Компьютерный класс, представляющий собой рабочее место преподавателя и не менее 15 рабочих мест студентов, включающих компьютерный стол, стул, персональный компьютер, лицензионное программное обеспечение. Каждый компьютер имеет широкополосный доступ в сеть Интернет. Все компьютеры подключены к корпоративной компьютерной сети КФУ и находятся в едином домене.

## **12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

При необходимости в образовательном процессе применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;
- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества, предусмотреть доступность управления контентом с клавиатуры;
- создание возможностей для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников - например, так, чтобы лица с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения - аудиально;
- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной, за счёт альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;
- применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, проведения семинаров, выступления с докладами и защиты выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;
- применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;
- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи:
- продолжительности сдачи зачёта или экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;
- продолжительности подготовки обучающегося к ответу на зачёте или экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;
- продолжительности выступления обучающегося при защите курсовой работы - не более чем на 15 минут.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО и учебным планом по направлению 38.03.01 "Экономика" и профилю подготовки не предусмотрено .