

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



подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины

Управление рисками (продвинутый уровень) Б1.В.ДВ.5

Направление подготовки: 38.04.01 - Экономика

Профиль подготовки: Экономика и управление организацией

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2017

Автор(ы): Нурыйахметова С.М.

Рецензент(ы): Хисамова Э.Д.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Демьянова О. В.

Протокол заседания кафедры No ____ от " ____ " _____ 20__ г.

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

Протокол заседания УМК No ____ от " ____ " _____ 20__ г.

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) доцент, к.н. (доцент) Нурыйахметова С.М. (кафедра экономики производства, Высшая школа Открытый институт инновационного, технологического и социального развития), Svetanur-agni@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
ПК-12	способностью разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности
ПК-7	способностью разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на различных рынках
ПК-9	способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов

Выпускник, освоивший дисциплину:

Должен знать:

- основные понятия и термины управления рисками
- что представляют из себя экономические риски и как они влияют на хозяйственные процессы
- методы оценки и управления рисками в рамках современной парадигмы управления рисками
- информационные технологии, в том числе современные средства компьютерной графики, в своей предметной области

Должен уметь:

- обобщать, анализировать, воспринимать информацию, ставить цели и выбирать путей их достижения
- построить модель, адекватно учитывающие рисковые ситуации
- построить модель, позволяющую принять оптимальные решения относительно рисков
- уметь применить методы моделирования рисковых ситуаций, как в научных исследованиях, так и на практике

Должен владеть:

- современными способами выявления, оценки и моделирования экономических рисков
- информационными технологиями в своей предметной области

Должен демонстрировать способность и готовность:

- осуществлять письменную и устную коммуникации на государственном языке: уметь логически верно, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь
- работать в кооперации с коллегами, в коллективе
- работать самостоятельно, индивидуально, принимать решения в рамках своей профессиональной компетенции
- осуществлять практический анализ логики различного рода рассуждений, проводить публичные выступления, аргументацию, вести дискуссию и полемику
- использовать информационные технологии, в том числе современные средства компьютерной графики, в своей предметной области

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 38.04.01 "Экономика (Экономика и управление организацией)" и относится к дисциплинам по выбору.

Осваивается на 2 курсе в 4 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 3 зачетных(ые) единиц(ы) на 108 часа(ов).

Контактная работа - 44 часа(ов), в том числе лекции - 0 часа(ов), практические занятия - 44 часа(ов), лабораторные работы - 0 часа(ов), контроль самостоятельной работы - 0 часа(ов).

Самостоятельная работа - 64 часа(ов).

Контроль (зачёт / экзамен) - 0 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: зачет с оценкой в 4 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. Основные понятия теории управления рисками	4	0	4	0	8
2.	Тема 2. Система рисков организации	4	0	6	0	10
3.	Тема 3. Роль риска в менеджменте организации	4	0	6	0	10
4.	Тема 4. Принципы и методы управления рисками	4	0	8	0	10
5.	Тема 5. Разработка и реализация программы управления рисками	4	0	8	0	12
6.	Тема 6. Программные инструменты управления рисками	4	0	12	0	14
	Итого		0	44	0	64

4.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Основные понятия теории управления рисками

Объект управления рисками как научной дисциплины, цели и задачи. Актуальные направления развития управления рисками. Связь управления рисками с другими областями знания. Подходы к определению понятия ?риск? в экономике и в менеджменте. Событие риска, последствия риска. Риск как следствие внешнего воздействия на организацию.

Тема 2. Система рисков организации

Факторы и источники риска в управлении. Классификация факторов риска: фоновые, косвенного воздействия, прямого воздействия, внутриорганизационные факторы риска. Взаимосвязь факторов риска. Динамика факторов риска как показатель кризисного состояния процессов. Управленческое решение, как объект управления рисками. Управление рисками на индивидуальном уровне. Управление рисками на организационном уровне. Принципы и признаки классификации рисков. Структурные и процессные риски в управлении. Использование классификации рисков в разработке управленческих решений.

Тема 3. Роль риска в менеджменте организации

Роль неопределенности в формировании риска. Объективная природа неопределенности в управлении организацией. Классификация ситуаций разработки и реализации управленческих решений по степени риска. Взаимосвязь и закономерности формирования неопределенности и риска при разработке управленческих решений. Цели управления рисками. Существенные признаки рисков и их влияние на эффективность управления: частота реализации, масштаб последствий от реализации, однородность рисков. Управление рисками и регулирование рисков.

Тема 4. Принципы и методы управления рисками

Принципы управления рисками. Содержание основных видов деятельности по управлению рисками: ретроспективная, текущая, перспективная. Стратегические, тактические и операционные риски, взаимосвязь планирования рисков и планирования развития организации. Характеристика методов управления рисками: метод избежания рисков, метод принятия рисков на себя, метод предотвращения убытков, метод уменьшения размера убытков, страхование, самострахование, методы передачи рисков. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками. Подходы к оценке рисков. Математическое описание рисков. Методы анализа рисков.

Тема 5. Разработка и реализация программы управления рисками

Общая логика разработки и реализации программы: уточнение стратегии организации по управлению рисками и выбор процедур; предварительный отбор рисков; отбор предупредительных мероприятий и формирование их плана; анализ рисков после формирования плана предупредительных мероприятий; контроль и пересмотр программы управления рисками; оценка эффективности программы управления рисками.

Тема 6. Программные инструменты управления рисками

1. Характеристика методик анализа рисков и программных продуктов оценки рисков: CRAMM; FRAP; OCTAVE; Risk Watch; Microsoft.
2. Характеристика SAS Risk Management.
3. EGAR Risk Systems (real-time системы и консалтинговые услуги по организации управления финансовыми рисками)
4. Программные продукты российских разработчиков и производителей - Project Expert, пакет Альт-Инвест, пакет МАСТЕР ПРОЕКТОВ Воронов&Максимов, Инвестор 3.0, ТЭО-ИНВЕСТ, FOCCAL-UNI.

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 29 декабря 2018 г. № 0.1.1.67-08/328 "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
Семестр 4			
	Текущий контроль		
1	Устный опрос	ПК-9 , ПК-7 , ПК-12	1. Основные понятия теории управления рисками
2	Контрольная работа	ПК-9 , ПК-7 , ПК-12	5. Разработка и реализация программы управления рисками

Этап	Форма контроля	Оцениваемые компетенции	Темы (разделы) дисциплины
3	Реферат	ПК-9 , ПК-7 , ПК-12	6. Программные инструменты управления рисками
4	Дискуссия	ПК-9 , ПК-7 , ПК-12	4. Принципы и методы управления рисками
5	Деловая игра	ПК-9 , ПК-7 , ПК-12	3. Роль риска в менеджменте организации
	Зачет с оценкой	ПК-12, ПК-7, ПК-9	

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 4					
Текущий контроль					
Устный опрос	В ответе качественно раскрыто содержание темы. Ответ хорошо структурирован. Прекрасно освоен понятийный аппарат. Продemonстрирован 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. Продemonстрирован 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
Контрольная работа	Правильно выполнены все задания. Продemonстрирован высокий уровень владения материалом. Проявлены превосходные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Правильно выполнена большая часть заданий. Присутствуют незначительные ошибки. Продemonстрирован хороший уровень владения материалом. Проявлены средние способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены более чем наполовину. Присутствуют серьезные ошибки. Продemonстрирован удовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены низкие способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены менее чем наполовину. Продemonстрирован неудовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены недостаточные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	2
Реферат	Тема раскрыта полностью. Продemonстрировано превосходное владение материалом. Используются надлежащие источники в нужном количестве. Структура работы соответствует поставленным задачам. Степень самостоятельности работы высокая.	Тема в основном раскрыта. Продemonстрировано хорошее владение материалом. Используются надлежащие источники. Структура работы в основном соответствует поставленным задачам. Степень самостоятельности работы средняя.	Тема раскрыта слабо. Продemonстрировано удовлетворительное владение материалом. Используются источники и структура работы частично соответствуют поставленным задачам. Степень самостоятельности работы низкая.	Тема не раскрыта. Продemonстрировано неудовлетворительное владение материалом. Используются источники недостаточны. Структура работы не соответствует поставленным задачам. Работа несамостоятельна.	3

Форма контроля	Критерии оценивания				Этап
	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.	
Дискуссия	Высокий уровень владения материалом по теме дискуссии. Превосходное умение формулировать свою позицию, отстаивать её в споре, задавать вопросы, обсуждать дискуссионные положения. Высокий уровень этики ведения дискуссии.	Средний уровень владения материалом по теме дискуссии. Хорошее умение формулировать свою позицию, отстаивать её в споре, задавать вопросы, обсуждать дискуссионные положения. Средний уровень этики ведения дискуссии.	Низкий уровень владения материалом по теме дискуссии. Слабое умение формулировать свою позицию, отстаивать её в споре, задавать вопросы, обсуждать дискуссионные положения. Низкий уровень этики ведения дискуссии.	Недостаточный уровень владения материалом по теме дискуссии. Неумение формулировать свою позицию, отстаивать её в споре, задавать вопросы, обсуждать дискуссионные положения. Отсутствие этики ведения дискуссии.	4
Деловая игра	Отличная способность применять имеющиеся знания и умения для нахождения решения проблемных ситуаций. Превосходное владение знаниями и навыками, необходимыми для решения практических задач. Высокий уровень коммуникативных навыков, способности к работе в команде.	Хорошая способность применять имеющиеся знания и умения для нахождения решения проблемных ситуаций. Достаточное владение знаниями и навыками, необходимыми для решения практических задач. Средний уровень коммуникативных навыков, способности к работе в команде.	Удовлетворительная способность применять имеющиеся знания и умения для нахождения решения проблемных ситуаций. Слабое владение знаниями и навыками, необходимыми для решения практических задач. Низкий уровень коммуникативных навыков, способности к работе в команде.	Неспособность применять имеющиеся знания и умения для нахождения решения проблемных ситуаций. Недостаточное владение знаниями и навыками, необходимыми для решения практических задач. Недостаточный уровень коммуникативных навыков, способности к работе в команде.	5
Зачет с оценкой	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 4

Текущий контроль

1. Устный опрос

Тема 1

1. Оценка вероятности события классическими методами
2. Оценка вероятности события с использованием известных распределений, используемых в управлении рисками
3. Построение функции распределения по выборкам
4. Расчет средних, математических ожиданий, дисперсии, коэффициента вариации, корреляции как оценок риска
5. Задачи по оценке рисков с использованием свойств нормального распределения
6. Построение профилей рисков
7. Оценка var в задачах оценки рисков
8. Оценка инвестиционных, ценовых, процентных рисков методом Монте-карло
9. Оценки риска при формировании портфелей
10. Оценки риска через carr , sml , atr
11. Оценка рисков в проектных задачах
12. Принятие решений в условиях неопределенности и риска по матрицам эффективности
13. Построение функций рискового предпочтения и функций ожидаемой полезности
14. Принятие решений на основе функций предпочтений субъекта риска
15. Использование сделок hero в различных методов иммунизации для снижения рисков
16. Задачи на хеджирование с использованием фьючерсных контрактов
17. Задачи на хеджирование с использованием опционов
18. Задачи на хеджирование с использованием свопов

2. Контрольная работа

Тема 5

Компания "Север" является российским предприятием, занимающимся добычей нефти, природного газа и газового конденсата, поиском и разведкой новых залежей, подготовкой к транспорту углеводородного сырья. Компания "Север" основана в 1956 году и ведет свою производственную деятельность в условиях Крайнего Севера с обширным распространением многолетнемерзлых пород, наличием низких и сверхнизких температур, бездорожья. Основная цель Компании на 20XX год ? увеличение объемов добычи на 10% за год в рамках установленных сроков и утвержденного бюджета. Для достижения цели поставлены следующие задачи: □ увеличение количества эксплуатационных скважин на 10%; □ обеспечение бесперебойности и безаварийности технологических процессов; □ повышение эффективности контроля расходования средств бюджета. На данный момент на предприятии сложилась следующая кадровая ситуация - около 60% персонала старше 48 лет. С одной стороны ? это высокий уровень профессионализма, с другой - отсутствуют подрастающие кадры. Основными заказчиками продукции Компании "Север" являются российские и иностранные потребители. Задание: 1. Выявить ключевые последствия, угрожающие достижению поставленной цели 2. Выявить рискованных событий, влияющих на достижение целей 3. Произвести классификацию выявленного перечня рискованных событий по: □ факторам; □ источникам их возникновения: внутренние/внешние. Полученный реестр рисков отразить и прокомментировать результат проделанной работы. 4. Провести качественную оценку рисков. 5. Построить карту (матрицу) рисков. 6. По результатам оценки рисков выработать мероприятия по управлению рисками с учетом снижения: □ вероятности наступления рискованного события, проанализировать факторы; □ степени влияния рискованного события. 7. Указать вид мероприятия по управлению рисками: передача, снижение, уклонение или принятие риска. 8. Оценить эффективность выработанных мероприятий и выделить приоритетные мероприятия по управлению рисками (минимальные затраты, которые приводят к максимальному эффекту). Проложить оптимальный маршрут на карте рисков, представленной в задании 5. 9. Составить план реализации мероприятий по управлению рисками

3. Реферат

Тема 6

1. Управление рисками в режиме реального времени
2. Методики и программные продукты для оценки рисков
3. Программные средства оптимизации ресурсного потенциала как инструмент управления рисками и планирования финансовой политики компании
4. Модель качества программных изделий для процесса управления рисками качества
5. Программное обеспечение моделирования рисков
6. Программное обеспечения для оценки рисков информационной безопасности
7. Управление рисками ИТ-проектов на основе компонентной структуры разрабатываемого программного обеспечения
8. ИТ-платформа для риск-менеджмента
9. Программное обеспечение по прогнозированию чрезвычайных ситуаций
10. Программное обеспечение для оценки риска банкротства предприятий

4. Дискуссия

Тема 4

Верно ли, что принципами организации системы управления рисками являются:

- 1.Разделение полномочий - Совет Директоров, Генеральный директор и отдельные работники Компании в сфере управления рисками несут ответственность за управление рисками в соответствии с предоставленными им полномочиями.
2. Осведомленность о риске ? руководство Компании, руководители и сотрудники структурных подразделений осведомлены о риске операций, связанных с выполняемыми (курируемыми) ими операциями и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что предполагает осуществление идентификации, анализа и оценки рисков перед совершением операций. В Компании действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Проведение новых операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.
- 3.Контроль за уровнем риска ? в Компании создана эффективная система внутренней отчетности по управлению рисками. Руководство Компании на регулярной основе получает информацию об уровне принятых рисков и фактах реализации рисков, повлекших значимые убытки и/или при возникновении существенных риск-событий.
- 4.Ясное выражение неопределенности - система управления рисками Компании обеспечивает количественное и/или качественное определение уровня рисков на основе информации, позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации.
- 5.Непрерывность и актуальность ? процессы управления рисками Компании выполняются на постоянной основе, обеспечивая руководство Компании, а также руководителей и сотрудников структурных подразделений актуальной информацией о рисках Компании и управлении ими.
- 6.Обеспечение трех линий защиты ? управление рисками компании осуществляется на трех уровнях:
 - Принятие рисков. Уровень владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними рисками (стремление к достижению оптимального сочетания риск/доходности, мониторинг решений по принятию риска, учет профиля риска клиента при совершении сделок, соблюдение требований внутренних нормативных документов, в т.ч. в части управления рисками)
 - Управления рисками. Уровень подразделений, выполняющих методологические и контрольные функции по управлению рисками (в том числе разработка и внедрение общих подходов и методологий по управлению рисками, разработка лимитов и ограничений, проверка соответствия уровня рисков аппетиту к риску, мониторинг уровня рисков и подготовка отчетности)
 - Независимая оценка. Уровень подразделений, выполняющих функции внутреннего и внешнего аудита (проведение независимой оценки соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешняя оценка решений по принятию рисков). В случае временного организационного совмещения каких-либо из вышеуказанных ?линий защиты? в Компании принимаются меры, направленные на предотвращение возможного в таких случаях конфликта интересов.
- 7.Постоянное совершенствование систем управления рисками ? Компания постоянно совершенствует все элементы системы управления рисками, включая процедуры и методики, с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде и нововведений в мировой практике управления рисками.
- 8.Единство методологических подходов - методология идентификации, оценки, контроля и реагирования на риски формируется на основе единства методологических подходов, применяемых в рамках Компании.
- 9.Обучение ? Компания на регулярной основе занимается обучением современным стандартам и практикам управления рисками и повышением квалификации руководителя подразделения риск-менеджмента и сотрудников, вовлеченных в процессы управления рисками Компании.
10. Раскрытие информации об управлении рисками - Компания публикует Основные принципы управления рисками на официальном сайте после утверждения Советом Директоров.

5. Деловая игра

Тема 3

Деловая игра "Распределение основных функций и обязанностей по управлению рисками"

Суть игры заключается в определении того какие из нижеперечисленных вопросов управления рисками относятся к компетенции:

1. Совета директоров
2. Генерального директора Копании
3. Подразделения по управлению рисками.

Выигрывает команда, набравшая наибольшее количество правильных ответов.

Список вопросов управления рисками:

- 1) организация обучения работников Компании методам управления рисками;
- 2) выявление и изучение возможных угроз возникновения рисков и уязвимостей в профессиональной деятельности Компании, планирование предупредительных мероприятий;
- 3) участие в расследовании случаев реализации рисков;
- 4) анализ и прогнозирование состояния системы управления рисками, выявление критических (наиболее опасных) бизнес-процессов и источников рисков, участие в оценке достаточности капитала, финансовых ресурсов и резервов, предназначенных для управления рисками;
- 5) установление допустимых уровней (лимитов) по всем выявленным рискам Компании на основании предложений Департамента по управлению рисками;

- 6) утверждение Основных принципов управления рисками Компании, иных внутренних документов, регулирующих вопросы управления рисками;
- 7) разработка и внедрение мер и процедур реагирования и минимизации рисков и организация устранения последствий реализации рисков;
- 8) разработка Основных принципов управления рисками Компании и иных внутренних документов, регулирующих управление рисками;
- 9) разработка и внедрение методик выявления, оценки и контроля уровня рисков, направленных на выполнение требований Основных принципов управления рисками Компании;
- 10) распределение полномочий в сфере управления рисками между подразделениями, отдельными работниками, осуществляющими управленческие функции, установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками;
- 11) координация взаимодействия подразделений и работников Компании по вопросам управления рисками в пределах компетенции;
- 12) организация разработки правил, процедур, технологий проведения операций и функционирования систем (технических, информационных, обеспечивающих и др.) в целях управления рисками;
- 13) утверждение правил и методов оценки рисков и формирования внутренней отчетности по управлению рисками;
- 14) обеспечение необходимыми ресурсами работников Компании для осуществления ими управления рисками;
- 15) организация внутренних расследований случаев реализации рисков;
- 16) информирование совета директоров (наблюдательного совета), общего собрания участников (акционеров) Компании о соответствии деятельности Компании принципам управления рисками;
- 17) заслушивание отчетов Генерального директора о соответствии деятельности Компании Основным принципам управления рисками;
- 18) оперативный анализ рисков сделок, финансовых инструментов, контрагентов, клиентов, эмитентов, подготовка рекомендаций по минимизации рисков, предварительное согласование сделок в пределах компетенции;
- 19) разработка программ обучения работников Компании методам и инструментам управления рисками;
- 20) подготовка и представление внутренней отчетности по управлению рисками в Компании в пределах компетенции.

Зачет с оценкой

Вопросы к зачету с оценкой:

1. Объект управления рисками как научной дисциплины, цели и задачи.
2. Актуальные направления развития управления рисками.
3. Связь управления рисками с другими областями знания.
4. Подходы к определению понятия риск в экономике и в менеджменте.
5. Событие риска, последствия риска.
6. Риск как следствие внешнего воздействия на организацию.
7. Факторы и источники риска в управлении.
8. Классификация факторов риска: фоновые, косвенного воздействия, прямого воздействия, внутриорганизационные факторы риска.
9. Взаимосвязь факторов риска. Динамика факторов риска как показатель кризисного состояния процессов.
10. Управленческое решение, как объект управления рисками.
11. Управление рисками на индивидуальном уровне.
12. Управление рисками на организационном уровне.
13. Принципы и признаки классификации рисков.
14. Структурные и процессные риски в управлении.
15. Использование классификации рисков в разработке управленческих решений. Роль неопределенности в формировании риска.
16. Объективная природа неопределенности в управлении организацией.
17. Классификация ситуаций разработки и реализации управленческих решений по степени риска.
18. Взаимосвязь и закономерности формирования неопределенности и риска при разработке управленческих решений.
19. Цели управления рисками.
20. Существенные признаки рисков и их влияние на эффективность управления: частота реализации, масштаб последствий от реализации, однородность рисков.
21. Управление рисками и регулирование рисков.
22. Принципы управления рисками.
23. Содержание основных видов деятельности по управлению рисками: ретроспективная, текущая, перспективная.
24. Стратегические, тактические и операционные риски, взаимосвязь планирования рисков и планирования развития организации.
25. Характеристика методов управления рисками
26. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками

27. Подходы к оценке рисков.
28. Математическое описание рисков.
29. Методы анализа рисков.
30. Общая логика разработки и реализации программы

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
Семестр 4			
Текущий контроль			
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
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.	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
Дискуссия	На занятии преподаватель формулирует проблему, не имеющую однозначного решения. Обучающиеся предлагают решения, формулируют свою позицию, задают друг другу вопросы, выдвигают аргументы и контраргументы в режиме дискуссии. Оцениваются владение материалом, способность генерировать свои идеи и давать обоснованную оценку чужим идеям, задавать вопросы и отвечать на вопросы, работать в группе, придерживаться этики ведения дискуссии.	4	10
Деловая игра	На занятии моделируется проблемная ситуация профессиональной деятельности, для которой обучающиеся должны найти решения с позиции участников ситуации. Оцениваются применение методов решения проблемных ситуаций, способность работать в группе, навыки, необходимые для профессиональной деятельности, анализировать условия и адекватно выстраивать последовательность собственных действий.	5	10
Зачет с оценкой	Зачёт нацелен на комплексную проверку освоения дисциплины. Обучающийся получает вопрос (вопросы) либо задание (задания) и время на подготовку. Зачёт проводится в устной, письменной или компьютерной форме. 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:

1. Управление рисками организации: Учебное пособие / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 153 с. [Электронный ресурс] Режим доступа. - <http://znanium.com/bookread2.php?book=475625>
2. Механизм комплексной оценки и управления рисками предприятий промышленности: Монография/Дзагоева М. Р., Цховребов А. Р., Комаева Л. Э. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 120 с. [Электронный ресурс] Режим доступа. - <http://znanium.com/bookread2.php?book=542508>
3. Оптимальная бизнес-модель: Четыре инструмента управления рисками / Гиротра К. - М.:Альпина Пабл., 2016. - 216 с. [Электронный ресурс] Режим доступа. - <http://znanium.com/bookread2.php?book=915743>
4. Савицкая Г.В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты: монография / Г.В. Савицкая. ? 2-е изд., перераб. и доп. ? М.: ИНФРА-М, 2017. ? 291 с. [Электронный ресурс] Режим доступа. -<http://znanium.com/bookread2.php?book=701842>
5. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов : учеб. пособие / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных, А.В. Дадалко, В.В. Земсков, Н.Г. Синявский. ? М. : ИНФРА-М, 2017. ? 203 с. [Электронный ресурс] Режим доступа. - (Высшее образование: Магистратура). <http://znanium.com/bookread2.php?book=563779>

7.2. Дополнительная литература:

1. Инвестиционные риски в маркетинге: Учебное пособие / Т.И. Урясьева. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 128 с. [Электронный ресурс] Режим доступа. - <http://znanium.com/bookread2.php?book=426354>
2. Савицкая Г.В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности : Методологические аспекты. Монография / Г.В. Савицкая. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 272 с. [Электронный ресурс] Режим доступа. - <http://znanium.com/bookread2.php?book=428007>
3. Управление рисками в инновационной деятельности: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Грачева М.В., Ляпина С.Ю. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 351 с. [Электронный ресурс] Режим доступа. - <http://znanium.com/bookread2.php?book=883754>

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

- А. Н. Фомичев Риск-менеджмент. Учебник - http://fictionbook.ru/author/andreyi_fomichev/risk_menedjment/read_online.html
- Владимиров В.В. ?Риски. Управление рисками? - <http://www.vse-ychebniki.ru/upravlenie-riskami-uchebnik/vladimirov-riski-upravlenie-riskami/#more-233>
- Шапкин А.С. ?Экономические и финансовые риски? - <http://www.vse-ychebniki.ru/upravlenie-riskami-uchebnik/shapkin-ekonomicheskie-i-finansovye-riski/#more-805>

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

Вид работ	Методические рекомендации
практические занятия	В ходе подготовки к практическим занятиям 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. Продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с реальной жизнью.
самостоятельная работа	Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины студентам предлагается перечень заданий для самостоятельной работы. СРС включает следующие формы работ: - подготовка к практическому занятию; - изучение учебного материала по конспектам лекций и другим источникам; - изучение учебного материала, выведенного на самостоятельное изучение; - подготовка к устному опросу; - подготовка к текущей контрольной работе; - подготовка к зачету. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Вид работ	Методические рекомендации
устный опрос	Цель такой формы контроля - углубленное изучение дисциплины, закрепление пройденного материала, овладение методологией научного познания. Немаловажным преимуществом устного опроса является и формирование навыков профессиональной дискуссии. Кроме того, во время устного опроса можно легко проследить, как усвоен материал, какие вопросы и возражения появились у аудитории.
контрольная работа	Контрольная работа является одной из составляющих учебной деятельности студента по овладению знаниями в области управления рисками. 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.
реферат	Реферат ? письменная работа объемом 10-18 печатных страниц, выполняемая студентом в течение длительного срока (от одной недели до месяца). Реферат ? краткое точное изложение сущности какого-либо вопроса, темы на основе одной или нескольких книг, монографий или других первоисточников. Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу. Реферат отвечает на вопрос ? что содержится в данной публикации (публикациях). Тему реферата может предложить преподаватель или сам студент, в последнем случае она должна быть согласованна с преподавателем. В реферате нужны развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Материал подается не столько в развитии, сколько в форме констатации или описания.
дискуссия	При организации дискуссии в учебном процессе обычно ставятся сразу несколько учебных целей, как чисто познавательных, так и коммуникативных. При организации дискуссии в учебном процессе обычно ставятся сразу несколько учебных целей, как чисто познавательных, так и коммуникативных. Цели дискуссии тесно связаны с ее темой. Если тема обширна, содержит большой объем информации, в результате дискуссии могут быть достигнуты только такие цели, как сбор и упорядочение информации, поиск альтернатив, их теоретическая интерпретация и методологическое обоснование. Если тема дискуссии узкая, то дискуссия может закончиться принятием решения. Во время дискуссии студенты могут либо дополнять друг друга, либо противостоять один другому. В первом случае проявляются черты диалога, а во втором дискуссия приобретает характер спора. Как правило, в дискуссии присутствуют оба эти элемента
деловая игра	Деловая игра - форма воссоздания предметного и социального содержания профессиональной деятельности, моделирования систем отношений, разнообразных условий профессиональной деятельности, характерных для данного вида практики. Деловая игра дает возможность наглядно и просто представить моделирующий процесс. Полученные в результате проведения деловой игры умения и навыки имеют более высокую степень усвояемости по сравнению с другими традиционными методами обучения.
зачет с оценкой	При подготовке к зачету с оценкой повторять пройденный материал в строгом соответствии с учебной программой, примерным перечнем учебных вопросов, выносимых на зачет и содержащихся в данной программе. Использовать конспект лекций и литературу, рекомендованную преподавателем. Обратит особое внимание на темы учебных занятий, пропущенных студентом по разным причинам.

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

Освоение дисциплины "Управление рисками (продвинутый уровень)" 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 Mozilla Firefox
- 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 "Управление рисками (продвинутый уровень)" 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.

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 38.04.01 "Экономика" и магистерской программе Экономика и управление организацией .