

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



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ
проф. Такурский Д.А.

"__" _____ 20__ г.

Программа дисциплины
Корпоративные риски Б1.В.ДВ.04.01

Направление подготовки: 38.04.02 - Менеджмент

Профиль подготовки: Бизнес и менеджмент

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очно-заочное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2019

Автор(ы): Хайруллина А.Д.

Рецензент(ы): Сафиуллин А.Р.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Палей Т. Ф.

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) 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
ПК-5	владением методами экономического и стратегического анализа поведения экономических агентов и рынков в глобальной среде
ПК-7	способностью представлять результаты проведенного исследования в виде научного отчета, статьи или доклада

Выпускник, освоивший дисциплину:

Должен знать:

- теоретические и практические основы риск-менеджмента в корпорациях
- особенности стандартизации системы корпоративной системы управления рисками (КСУР)
- методические приемы анализа и оценивания рисков деятельности корпорации
- возможные стратегии воздействия на риск;

Должен уметь:

- встраивать систему управления рисками в систему менеджмента корпорации;
- оценивать возможность принятия рискового решения;
- строить реестр и карту рисков деятельности корпорации;
- применять методы анализа и оценки корпоративных рисков;
- разрабатывать план антирисковых мероприятий.

Должен владеть:

- навыками идентификации рисковых факторов;
- навыками анализа и оценки рисков;
- навыками построения карты рисков корпорации;
- навыками выбора антирисковых мероприятий.

Должен демонстрировать способность и готовность:

формировать и оценивать корпоративную систему управления рисками (КСУР).

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

Данная учебная дисциплина включена в раздел "Б1.В.ДВ.04.01 Дисциплины (модули)" основной профессиональной образовательной программы 38.04.02 "Менеджмент (Бизнес и менеджмент)" 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 3 зачетных(ые) единиц(ы) на 108 часа(ов).

Контактная работа - 34 часа(ов), в том числе лекции - 10 часа(ов), практические занятия - 24 часа(ов), лабораторные работы - 0 часа(ов), контроль самостоятельной работы - 0 часа(ов).

Самостоятельная работа - 74 часа(ов).

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

Форма промежуточного контроля дисциплины: зачет с оценкой 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 риска и его роль в развитии бизнеса	5	2	2	0	6
2.	Тема 2. Виды рисков деятельности корпорации	5	0	4	0	8
3.	Тема 3. Комплексная система риск-ориентированного менеджмента корпорации	5	2	2	0	6
4.	Тема 4. Идентификация и измерение рисков деятельности корпорации	5	0	2	0	8
5.	Тема 5. Качественный анализ рисков деятельности корпорации	5	2	2	0	6
6.	Тема 6. Количественный анализ рисков деятельности корпорации	5	2	2	0	6
7.	Тема 7. Моделирование рисков ситуаций	5	0	4	0	6
8.	Тема 8. Толерантность к риску участников рыночных отношений	5	0	2	0	8
9.	Тема 9. Стратегия воздействия на риск деятельности корпорации	5	2	2	0	10
10.	Тема 10. Контроль и мониторинг корпоративных рисков	5	0	2	0	10
	Итого		10	24	0	74

4.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Сущность риска и его роль в развитии бизнеса

Понятие риска, его основные черты. Источники возникновения предпринимательского риска. Классическая и неоклассическая теории предпринимательского риска. Подходы к классифицированию предпринимательских рисков организации. Проблемы риск-менеджмента в условиях российского предпринимательства. Рейтинг рисков предпринимательства.

Тема 2. Виды рисков деятельности корпорации

Участники рыночных отношений и их отношение к рискам. Возможные варианты классификации рисков деятельности организации. Категории и источники рисков. Рискообразующие (внутренние и внешние) факторы деятельности организации. Индикаторы рисков. Триггеры рисков. Риск собственника бизнеса. Риск топ-менеджмента организации. Риск менеджеров организации. Риск персонала. Риск акционера. Риск инвестора. Распределение ответственности в системе управления рисками.

Тема 3. Комплексная система риск-ориентированного менеджмента корпорации

Предпосылки формирования современной парадигмы риск-менеджмента на уровне корпорации. Цели комплексного риск- менеджмента. Элементы риск-менеджмента на уровне корпорации. Регламент процесса управления рисками. Создание эффективной внутренней среды как основы эффективного риск-менеджмента. Современные стандарты системы риск-менеджмента (FERMA, AS/NZS, COSO, ISO 31000, ISO 31010 и др.).

Тема 4. Идентификация и измерение рисков деятельности корпорации

Процедурные аспекты идентификации рисков. Техники и инструменты идентификации рисков и рискообразующих факторов. Психологическая основа идентификации и измерения рисков. Списки рисков рисков.. Построение корпоративного риск-профиля. Разработка карты рисков. Матрица рисков. Рисковый рейтинг организаций.

Тема 5. Качественный анализ рисков деятельности корпорации

Экспертные технологии в определении и измерении рисков. Анализ причинно-следственных связей рисков факторов. Ранжирование рисков. Построение риск-профиля предприятия. Разработка карты (матрицы) рисков. Современные инструменты анализа рисков (MindManager MindJet, Excel, Microsoft Project и др.). Принципы информационного обеспечения системы управления риском корпорации.

Тема 6. Количественный анализ рисков деятельности корпорации

Две стороны риска: вероятность потерь и величина потерь. как мера риска потерь предприятия. Принятие рисков решений на основе показателей математического ожидания, дисперсии и коэффициента вариации. Интервальный (балансовый) метод оценки рисков потенциала предприятия. Использование показателя VaR для измерения величины предпринимательских рисков организации.

Тема 7. Моделирование рисков ситуаций

Моделирование и симуляция в риск-менеджменте. Элементы теории игр в задачах Моделирования рисков ситуаций. Использование понятий ?игры с природой?, ?стратегической игры? в анализе корпоративных рисков. Стресс-тестинг. Основные задачи и принципы стрессового тестирования. Вероятностный анализ. Тренды. Анализ чувствительности. Анализ Монте-Карло. Сценарный анализ в риск-менеджменте.

Тема 8. Толерантность к риску участников рыночных отношений

Определение толерантности ключевых участников рыночных отношений к рискам. Кривая безразличия участников рыночных отношений. Полезность риска для контрагентов рынка. Отношение к управленческим рискам организации ее собственник. Психологическая основа планирования эффективной стратегии противодействия наступлению рисков. Психологическая основа планирования эффективной стратегии ответов на наступившие риски.

Тема 9. Стратегия воздействия на риск деятельности корпорации

Возможные реакции предприятия на рисковую ситуацию. Стратегии поведения в рисковом ситуации (уклонение, сокращение, передача). Прогнозирование рисков. Метод отказа от риска. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска (вероятности/ущерба). Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Метод уменьшения размера убытков. Метод разделения риска(дифференциация и дублирование). Метод аутсорсинга риска. Методы покрытия убытков (финансирования рисков). Источники покрытия убытков.

Тема 10. Контроль и мониторинг корпоративных рисков

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

Организация системы внутреннего контроля. Принципы построения системы внутреннего контроля: рекомендации COSO.

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".

Сайт по моделированию рисков - www.risk-gap.ru

Сайт по риск-менеджменту - www.risk-academy.ru

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 5			
	Текущий контроль		
1	Реферат	ПК-7, ПК-5	1. Сущность риска и его роль в развитии бизнеса 4. Идентификация и измерение рисков деятельности корпорации 8. Толерантность к риску участников рыночных отношений 9. Стратегия воздействия на риск деятельности корпорации 10. Контроль и мониторинг корпоративных рисков
2	Тестирование	ПК-7, ПК-5	5. Качественный анализ рисков деятельности корпорации 6. Количественный анализ рисков деятельности корпорации 7. Моделирование рискованных ситуаций
3	Устный опрос	ПК-7, ПК-5	1. Сущность риска и его роль в развитии бизнеса 2. Виды рисков деятельности корпорации 3. Комплексная система риск-ориентированного менеджмента корпорации
	Зачет с оценкой	ПК-5, ПК-7	

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					
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.	1

Форма контроля	Критерии оценивания				Этап
	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.	
Тестирование	86% правильных ответов и более.	От 71% до 85 % правильных ответов.	От 56% до 70% правильных ответов.	55% правильных ответов и менее.	2
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.	3
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 5

Текущий контроль

1. Реферат

Темы 1, 4, 8, 9, 10

1. Эволюция риск-менеджмента.
2. Факторы, способствовавшие развитию риск-менеджмента как самостоятельной дисциплины и сферы деятельности.
3. Понятие риска, его основные черты. Классическая и неоклассическая теории риска.
4. Принципы классификации рисков деятельности организации.
5. Цели, задачи и элементы системы управления рисками на предприятии.
6. Регламент процесса управления рисками в организации.

7. Зарубежные стандарты системы управления рисками.
8. Отечественные стандарты системы управления рисками.
9. Принципы информационного обеспечения системы управления риском предприятия.
10. Методы выявления рисков и рискообразующих факторов.
11. Техники и инструменты идентификации рисков.
12. Методы анализа рисков согласно Стандарту ISO 31010.
13. Психологическая основа принятия рискованных решений.
14. Экспертные технологии в определении и измерении рисков.
15. Реестр риска организации.
16. Разработка карты (матрицы) рисков организации.
17. Принятие рискованных решений на основе дисперсионного метода.
18. Интервальный метод оценки рискованного потенциала предприятия.
19. Моделирование и симуляция в оценке рисков деятельности организации.
20. Использование метода "Анализ чувствительности" в системе управления рисками.
21. Сценарный анализ как метод оценки рисков деятельности организации.
22. Использование показателя VaR для измерения величины предпринимательских рисков.
23. Элементы теории игр в решении рискованных ситуаций.
24. Стресс-тестинг. Основные задачи и принципы стрессового тестирования организационных рисков.
25. Метод "анализа чувствительности" в оценке рисков организации
26. Определение толерантности к рискам. Ментальные ловушки менеджеров.
27. Психологическая основа принятия рискованных решений в организации.
28. Стратегии поведения предприятия в рискованной ситуации.
29. Уклонение от риска: преимущества и недостатки.
30. Диверсификация и диссипация рисков: преимущества и недостатки.
31. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска (вероятности/ущерба).
32. Инструменты разделения риска: дифференциация и дублирование.
33. Лимитирование рисков.
34. Аутсорсинг риска: преимущества и недостатки.
35. Финансирование рисков предприятия.
36. Внутренние и внешние источники покрытия убытков от рисков.
37. Нормативные основы самострахования рисков. Кэптинговые компании.
38. Венчурное финансирование рисков деятельности организации.
39. Аудит рисков организации: принципы и технология проведения.
40. Текущий и периодический мониторинг рисков деятельности организации.

2. Тестирование

Темы 5, 6, 7

1. Основные механизмы снижения рисков:

- a) страхование и хеджирование.
- b) страхование и диверсификация.
- c) диверсификация и избегание.
- d) все ответы верны.

2. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя.

- a) планирование деятельности по реализации рискованного проекта .
- b) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска.
- c) организация службы управления рисками на предприятии.

3. VAR ? это:

- a) показатель, оценивающий максимально возможный абсолютный размер потерь в течение определенного времени .
- b) показатель объемов потерь прибыли .
- c) степень сопротивления персонала рискованным проектам .
- d) объем риска .

4. Какие подходы выделяют при расчете VAR?

- a) эмпирический.
- b) логический.
- c) оценочный.
- d) ранжирование.

5. Какие бывают зоны риска:

- a) Критическая, приемлемая, катастрофическая, экономическая.
- b) Безрисковая, допустимая, критическая, катастрофическая.
- c) Катастрофическая, рискованная, критическая, некритическая.
- d) Стратегическая, безрисковая, допустимая, экономическая.

6. Событий какого вида из перечисленных не существует с точки зрения теории вероятностей:

- a) Достоверные события.
- b) Невозможные события.
- c) Решающие события.
- d) Случайные события.

7. События называют несовместными, если:

- a) В результате одного испытания может наступить одно из этих событий.
- b) Вероятности наступления каждого из событий невозможно определить.
- c) События относятся к разным видам человеческой деятельности.

8. Логическим произведением двух событий называют:

- a) Наступление хотя бы одного из событий.
- b) Вероятность того, что наступление одного события вызовет наступление другого.
- c) Наступление одного из событий, вероятность которого наибольшая.
- d) Событие, которое понимают как одновременное наступление двух событий.

9. Что такое интервальный метод:

- a) Это метод снижения риска.
- b) Инструмент оценки бизнеса.
- c) Это пара чисел в математической статистике, оцениваемых на основе наблюдений, между которыми предположительно находится оцениваемый параметр.
- d) Оценка вероятностей риска.

10. Что такое дисперсионный метод:

- a) Один из статистических методов, который позволяет изучать меру влияния признаков-факторов на результативные признаки, достовернее, объективнее оценить результаты.
- b) Инструмент для вычисления вероятностей.
- c) Набор параметров для оценки бизнеса.
- d) Все перечисленное верно.

11. Что такое зона критического риска:

- a) Это область возможных потерь вплоть до величины ожидаемой прибыли
- b) Это область возможных потерь, превышающих величину ожидаемой прибыли вплоть до величины полной расчетной выручки.
- c) Это область возможных потерь, превышающих величину ожидаемой выручки вплоть до величины имущественного состояния предприятия
- d) Все перечисленное не верно.

12. Что является ключевым элементом при определении рискованной стоимости (VaR)?

- a) Процентная ставка.
- b) Доходность .
- c) Доверительный интервал.
- d) Величина убытков.

13. Какой метод используется для расчета рискованной стоимости:

- a) Метод исторического моделирования.
- b) Технический анализ.
- c) Метод стресс-тестирования.
- d) Метод экспертных оценок.

14. Какие данные используются при применении метода исторического моделирования:

- a) Нормативные данные.
- b) Данные конкурентов
- c) Средние значения данных по отрасли за прошлые периоды.
- d) Данные компании за прошлые периоды.

15. Увеличение доверительного интервала в методологии VaR приведет к:

- a) Возрастающую рисковую стоимость.
- b) Снижению рисковую стоимость.
- c) Рисковая стоимость останется неизменной.
- d) Зависит от влияния других рыночных факторов.

16. Что является последним этапом применения метода исторического моделирования?

- a) Выбор временного горизонта.
- b) Построение распределения вероятностей прибылей и убытков.
- c) Определение доверительного интервала.
- d) Изменение структуры портфеля активов.

3. Устный опрос

Темы 1, 2, 3

Тема 1

- 1. Понятие риска, его происхождение и основные черты. Неопределенность и риск.
- 2. Источники возникновения риска деятельности организации.
- 3. Факторы, способствовавшие развитию системы управления рисками как самостоятельной сферы деятельности в организации.
- 4. Классическая и неоклассическая теории риска.

Тема 2.

- 1. Возможные варианты классификации рисков деятельности организаций.
- 2. Категории и источники рисков деятельности организации.
- 3. Рискообразующие (внутренние и внешние) факторы деятельности организации.

Тема 3.

- 1. Эволюция системы управления рисками
- 2. Цели комплексного риск-менеджмента.
- 3. Элементы системы управления рисками организации.
- 4. Регламент процесса управления рисками.
- 5. Современные стандарты системы риск-менеджмента

Зачет с оценкой

Вопросы к зачету с оценкой:

- 1. Классическая и неоклассическая теории риска: представители и содержание концепций.
- 2. Сущность, цели и задачи комплексного риск-менеджмента организации.
- 3. Зарубежные стандарты риск-менеджмента
- 4. Отечественные стандарты риск-менеджмента.
- 5. Информационное обеспечение системы риск-менеджмента организации.
- 6. Идентификация рисков предприятия
- 7. Анализ рисков: методы и подходы.
- 8. Психологическая основа принятия рискованных решений. Полезность риска.
- 9. Экспертные технологии в определении и измерении рисков.
- 10. Матрица (карта) рисков предприятия.
- 11. Количественные и качественные методы оценки рисков.
- 12. Стратегии поведения предприятия в рискованной ситуации.
- 13. Уклонение от риска: преимущества и недостатки.
- 14. Инструменты разделения риска: дифференциация и дублирование.
- 15. Аутсорсинг риска: преимущества и недостатки.
- 16. Диверсификация как способ снижения рисков предприятия: преимущества и недостатки, особенности применения
- 17. Страхование как способ снижения рисков предприятия: преимущества и недостатки, особенности применения
- 18. Распределение рисков как способ снижения рисков предприятия: преимущества и недостатки, особенности применения
- 19. Мониторинг рисков: назначение и место процедуры в СУР, технологии проведения, эффективность.
- 20. Финансирование рисков предприятия. Внутренние и внешние источники покрытия убытков от рисков.

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 5			
Текущий контроль			
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.	1	20
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.	2	10
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.	3	20
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:

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

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

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

7.2. Дополнительная литература:

1. Воробьев, С. Н. Управление рисками в предпринимательстве [Электронный ресурс] / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 4-е изд., испр. - М. : Издательско-торговая корпорация 'Дашков и Ко', 2013. - 482 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=430664>

2. Капустина Н. В. Управление рисками на промышленных предприятиях [Электронный ресурс]: Монография/Н.В.Капустина - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 160 с.: 60x90 1/16. - (Научная мысль) (Обложка. КБС) ISBN 978-5-16-102406-5 (online). - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=496054>

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

Журнал - www.in.sure.ru

Сайт - www.allinsurance.ru

сайт - www.riskmetrics.com

сайт - www.riskofficer.ru

Сайт - www.risk-academy.ru

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

Вид работ	Методические рекомендации
лекции	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
практические занятия	<p>Важной составной частью учебного процесса в вузе являются семинарские и практические занятия.</p> <p>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.</p> <p>Планы семинарских занятий, их тематика, рекомендуемая литература, цель и задачи ее изучения сообщаются преподавателем на вводных занятиях или в методических указаниях по данной дисциплине.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

Вид работ	Методические рекомендации
самостоятельная работа	<p>Важно развивать у студентов умение сопоставлять источники, продумывать изучаемый материал.</p> <p>Большое значение имеет совершенствование навыков конспектирования у студентов. Преподаватель может рекомендовать студентам следующие основные формы записи: план (простой и развернутый), выписки, тезисы.</p> <p>Результаты конспектирования могут быть представлены в различных формах.</p> <p>План - это схема прочитанного материала, краткий (или подробный) перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Подробно составленный план вполне заменяет конспект.</p> <p>Конспект - это систематизированное, логичное изложение материала источника. Различаются четыре типа конспектов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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).
реферат	<p>Подготовка 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.</p> <p>Рефераты должны отвечать высоким квалификационным требованиям в отношении научности содержания и оформления.</p> <p>Темы рефератов, как правило, посвящены рассмотрению одной проблемы. Объем может быть от 10 до 15 страниц машинописного текста, отпечатанного через 1,5 интервала (список литературы и приложения в объем не входят).</p> <p>Текстовая часть работы состоит из введения, основной части и заключения.</p> <p>Во введении студент кратко обосновывает актуальность избранной темы, раскрывает конкретные цели и задачи, которые он собирается решить в ходе своего небольшого исследования.</p> <p>В основной части подробно раскрывается содержание вопроса (вопросов) темы.</p> <p>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.</p> <p>В список литературы (источников и литературы) студент включает только те документы, которые он использовал при подготовке реферата.</p> <p>В приложении (приложения) к тезисам могут выноситься таблицы, графики, схемы и другие вспомогательные материалы, на которые имеются ссылки в тексте реферата.</p> <p>Реферат должен быть выполнен за один месяц до начала экзаменационной сессии. Студенты, не представившие в установленный срок реферат 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>

Вид работ	Методические рекомендации
устный опрос	<p>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.</p> <p>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.</p>
зачет с оценкой	<p>Результаты зачета с оценкой вносятся в зачетную книжку студента. Экзамен/зачет проводится в аудитории, которая заранее определяется учебным отделом. Для подготовки к сдаче зачета с оценкой 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.</p> <p>зачета с оценкой 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.</p> <p>Критерии оценки знаний при сдаче зачета с оценкой</p> <p>Билет для зачета с оценкой состоит из двух вопросов и оценка складывается следующим образом. На каждый вопрос можно набрать по 25 баллов. При этом существует следующая градация:</p> <p>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.</p> <p>Таким образом, при определении итоговой оценки мы получаем следующую картину:</p> <p>Если вкуче за зачет с оценкой плюс текущий рейтинг в сумме получается от 86 до 100 баллов, значит это соответствует оценке ?отлично?.</p> <p>Если за зачет с оценкой плюс текущий рейтинг в сумме получается от 71 до 85 баллов, значит это соответствует оценке ?хорошо?.</p> <p>Если за зачет с оценкой 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 "Корпоративные риски" предполагает использование следующего программного обеспечения и информационно-справочных систем:

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.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе Издательства "Лань", доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС Издательства "Лань" включает в себя электронные версии книг издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы, а также электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам. ЭБС Издательства "Лань" обеспечивает доступ к научной, учебной литературе и научным периодическим изданиям по максимальному количеству профилированных направлений с соблюдением всех авторских и смежных прав.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "Консультант студента", доступ к которой предоставлен обучающимся. Многопрофильный образовательный ресурс "Консультант студента" является электронной библиотечной системой (ЭБС), предоставляющей доступ через сеть Интернет к учебной литературе и дополнительным материалам, приобретенным на основании прямых договоров с правообладателями. Полностью соответствует требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования к комплектованию библиотек, в том числе электронных, в части формирования фондов основной и дополнительной литературы.

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

Освоение дисциплины "Корпоративные риски" 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 38.04.02 "Менеджмент" и магистерской программе Бизнес и менеджмент .