

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ**

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета

Володин В.М.

« 2016 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б 1.2.18.2 «Предпринимательские риски»**

Направление подготовки: 38.03.02 «Менеджмент»

Профиль подготовки: «Менеджмент организации»

Квалификация (степень) выпускника: Бакалавр

Форма обучения: очная, заочная

Пенза, 2016

1. Цели освоения дисциплины

Целями изучения дисциплины являются: расширение представлений студента о существующих механизмах управления финансовыми ресурсами компании, углубленное изучение и практическое исследование студентом теории риска, получение студентом теоретических знаний и практических навыков, необходимых для анализа, оценки и управления рисками в финансовых и нефинансовых компаниях.

Задачи изучения дисциплины:

- изучение понятийного аппарата, объектов, функций и систем риск-менеджмента с целью формирования методологических навыков анализа, исследования и практического применения основных подходов, а именно: изучение теоретических и методологических основ управления рисками, основных принципов и категорий дисциплины;

- освоение современных подходов к практическим основам разработки, внедрения и контроля системы управления рисками; формирование представления о современных концепциях риск-менеджмента.

Знания и навыки, полученные студентами в процессе освоения данной дисциплины, позволят решать практические задачи, связанные с созданием эффективной системы управления рисками на предприятиях и в организациях различных отраслей экономики и форм собственности.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах:

«Экономика фирмы», «Теория менеджмента», «Методы принятия решений в менеджменте», «Финансовый менеджмент», «Учет и анализ».

При освоении данной дисциплины студент должен обладать знаниями основ кризисных явлений как на уровне макроэкономики, так и в рамках деятельности социально-экономического субъекта, причин кризисных явлений и методов их устранения.

Основные положения данной дисциплины могут быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин: «Реструктуризация предприятий», «Антикризисное управление», а также при работе над выпускной квалификационной работой.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины «Предпринимательские риски»

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению:

Коды компетенции	Наименование компетенции	Структурные элементы компетенции (в результате освоения дисциплины обучающийся должен знать, уметь, владеть)
ПК-3	владением навыками стратегического анализа, разработки и осуществления стратегии организации, направленной на обеспечение конкурентоспособности	Знать: критерии принятия рискового решения
		Уметь: разрабатывать и обосновывать стратегические, тактические и оперативные решения по управлению рисками финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций
		Владеть: навыками разработки и обоснования мероприятий и управленческих решений по минимизации финансовых потерь и управлению различными видами рисков.
ПК-15	умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании (ПК-15)	Знать: состав бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности организации необходимой для анализа, оценки и прогнозирования рисков предприятия
		Уметь: рассчитывать и анализировать основные экономические показатели, характеризующие риски организации;
		Владеть: - навыками работы с финансовой отчетностью предприятия (организации);
ПК-17	способностью оценивать экономические и социальные условия осуществления предпринимательской деятельности, выявлять новые рыночные возможности и формировать новые бизнес-модели	Знать: основные понятия, концепции и методы теории управления рисками; классификационные схемы видов риска в деятельности финансовых и нефинансовых компаний
		Уметь: - использовать методики анализа и оценки риска финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций; анализировать и прогнозировать рыночный и специфические риски предприятия в зависимости от объема и достоверности имеющейся информации о финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций
		Владеть: навыками моделирования рискованных ситуаций

4. Структура и содержание дисциплины «Предпринимательские риски»

4.1. Структура дисциплины для очной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц, 144 часа.

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины (модуля)	Семестр	Недели семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)									Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)							
				Аудиторная работа				Самостоятельная работа					Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка контрольн. работ	Проверка реферата	Проверка эссе и иных творческих работ	курсовая работа (проект)	др.
				Всего	Лекция	Практические занятия	Лабораторные занятия	Всего	Подготовка к аудиторным занятиям	Реферат, эссе и др.	Курсовая работа (проект)	Подготовка к зачету								
1	Место и роль рисков в предпринимательской деятельности	7	1-2	6	2	4		12	6	3	1	2	9		9		9			
2	Стратегические основы управления рисками в организации	7	3-4	6	2	4		13	6	4	1	2	9		9		9	9		
3	Идентификация и анализ риска в деятельности организации	7	5-7	8	2	6		13	6	4	1	2	9		9		9	9		
4	Методы и программа	7	8-9	8	4	4		13	6	4	1	2	9		9		9	9		

	управления рисками																			
5	Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками	7	10-12	8	2	6		13	6	4	1	2	18		18		18	18		
6	Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками	7	13-15	10	4	6		13	6	4	1	2	18		18		18	18		
7	Страхование и хеджирование рисков. Типичные ошибки в риск-менеджменте и пути их преодоления	7	16-18	8	2	6		13	6	4	1	2	18		18		18	18		
	<i>Курсовая работа (проект)</i>																			
	<i>Подготовка к зачету</i>																			
	Общая трудоемкость, в часах			54	18	36		90	42	27	7	14	Промежуточная аттестация							
													Форма		Семестр					
													Зачет		7					
													Экзамен		-					

4.2. Структура дисциплины для заочной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц, 144 часа.

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины	Семестр	Недели семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)									Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)							
				Аудиторная работа				Самостоятельная работа					Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка контрольн. работ	Проверка реферата	Проверка эссе и иных творческих работ	курсовая работа (проект)	др.
				Всего	Лекция	Практические занятия	Лабораторные занятия	Всего	Изучение теоретического материала	Выполнение контрольных работ	Курсовая работа (проект)	Подготовка к зачету								
1	Место и роль рисков в предпринимательской деятельности	8		2	1	1		18	10	6		2	+		+		+		+	
2	Стратегические основы управления рисками в организации	8		2		2		18	10	6		2	+		+		+		+	
3	Идентификация и анализ риска в деятельности организации	8		3	1	2		18	10	6		2	+		+		+		+	
4	Методы и программа	8		3	1	2		18	10	6		2	+		+		+		+	

	управления рисками																			
5	Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками	8		2	1	1		18	10	6		2	+		+		+		+	
6	Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками	8		2	1	1		18	10	6		2	+		+		+		+	
7	Страхование и хеджирование рисков. Типичные ошибки в риск-менеджменте и пути их преодоления	8		2	1	1		18	10	6		2	+		+		+		+	
	<i>Подготовка к зачету</i>																			
	Общая трудоемкость, в часах			16	6	10		126	70	42		14	Промежуточная аттестация							
													Форма				Семестр			
													Зачет				8			
													Экзамен				-			

4.3. Содержание дисциплины

ТЕМА 1. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности

Природа риска и его содержание. Факторы риска: объективные факторы, субъективные факторы. Классификация рисков. Взаимосвязь риска и неопределенности. Баланс между риском и доходностью.

ТЕМА 2. Стратегические основы управления рисками в организации

Риск-менеджмент в организации: стратегия, тактика, объект управления, субъект управления, функции. Система эвристических приемов для принятия решения. Многовариантность риск-менеджмента. Схема управления рисками. Основные этапы процесса управления риском. Анализ риска. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности. Принятие решения. Воздействие на риск. Контроль результатов. Концепции управления рисками: Статический подход. Адаптивный подход. Идея динамической концепции управления рисками. Технология осуществления адаптивного динамического управления рисками. Структура службы риск-менеджмента. Интегрированный подход. Рассеянный подход.

ТЕМА 3. Идентификация и анализ риска в деятельности организации

Содержание и этапы идентификации и анализа рисков. Принципы информационного обеспечения системы управления рисками. Внешние и внутренние источники информации. Информационная система. Визуализация рисков. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска. Рисковый капитал.

ТЕМА 4. Методы и программа управления рисками

Методы трансформации рисков. Отказ от риска. Снижение вероятности ущерба или предотвращение убытка. Уменьшение размера убытков. Разделение риска (дифференциация и дублирование). Аутсорсинг риска. Методы финансирования рисков. Руководство по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками. Взаимосвязь информации, содержащейся в различных блоках руководства. Структура информации в программе по управлению рисками: Информация по особенностям системы управления рисками. Информация по процедурам управления рисками и пороговым значениям. Информация по рискам. Информация по убыткам. Информация о методах управления рисками. Информация по методам оценки финансовых возможностей предотвращения и борьбы с рисками. Информация по методам оценки эффективности использования методов управления рисками. Информация по методам оценки эффективности программы управления рисками.

ТЕМА 5. Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками

Программа управления рисками. Последовательность действий и функциональные обязанности менеджера при разработке программы. Принципы управления рисками, обусловленные стратегией фирмы. Отбор превентивных мероприятий. Контроль и пересмотр программы управления рисками.

ТЕМА 6. Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками

Мониторинг управления рисками. Определение показателей. Создание системы измерения и отслеживания состояния параметров контроля. Сравнение реального состояния параметров контроля с их желаемым состоянием. Оценка результатов сравнения и принятия решения по корректировке. Взаимосвязь отчетности и контроля в процессе управления рисками. Предварительный контроль. Текущий контроль. Итоговый контроль.

5. Образовательные технологии

При проведении занятий по дисциплине «Предпринимательские риски» используются активные и интерактивные методы обучения. Занятия проводятся с использованием ТСО (мультимедийного компьютерного проектора).

В целях реализации индивидуального подхода к обучению студентов, осуществляющих учебный процесс по собственной траектории в рамках индивидуального рабочего плана, изучение данной дисциплины базируется на следующих возможностях: обеспечение внеаудиторной работы со студентами, в том числе, в электронной образовательной среде с использованием соответствующего программного оборудования, дистанционных форм обучения, возможностей интернет-ресурсов, индивидуальных консультаций и т.д.

На лекционных и семинарских занятиях по дисциплине «Предпринимательские риски» в целях достижения воспитательных и учебных задач, используются следующие интерактивные формы.

1) Лекция с обсуждением

Данная форма является одной из эффективных форм преподнесения теоретического материала.

Цель: организация процесса получения теоретического содержания в интерактивном режиме

Задачи:

- развитие коммуникативных навыков (навыков общения);
- актуализация изучаемого содержания на лекции.

Методика проведения:

Материал излагается на доступном для участников языке. Каждому термину необходимо дать определение. Теорию лучше объяснять по принципу «от общего к частному».

Перед объявлением какой-либо информации преподаватель спрашивает, что знают об этом студенты.

После предоставления какого-либо утверждения преподаватель предлагает обсудить отношение студентов к этому вопросу.

По окончании выступления нужно обсудить все возникшие у участников вопросы.

2) Разбор конкретных ситуаций (Case study)

Данная форма является одной из эффективных форм, способствующих активизации учебно-познавательной деятельности обучаемых.

Суть метода case study состоит в следующем, студентам предлагается осмыслить реальную жизненную ситуацию, описание которой одновременно отражает не только какую-либо практическую проблему, но и актуализирует определенный комплекс знаний, который необходимо усвоить при разрешении данной проблемы.

Цель: разобрать и проанализировать ситуацию (кейс), провести критический анализ принятых решений, дать мотивированное заключение по поводу представленной ситуации и ее решения.

Задачи:

- иллюстрация типичных ситуаций;
- диагностика содержания деятельности в ситуации, ее моделирование и оптимизация;
- подготовка предсказаний относительно вероятного, потенциального и желательного будущего ситуации;
- построение системы оценок ситуации, ее составляющих, условий, последствий, действующих лиц (аксиологический анализ);
- разработка программ деятельности в данной ситуации;
- развитие аналитического мышления;

- формирование навыков дискутирования и аргументации.

Методика проведения:

Организация работы с кейсом содержит следующие этапы организации занятия.

Первый этап – этап планирования в совместной деятельности. Основной задачей этого этапа является формирование мотивации к совместной деятельности, проявление инициатив участников обсуждения. Текст кейса может быть роздан студентам до занятия для самостоятельного изучения и подготовки ответов на вопросы. В начале занятия обнаруживаются знание слушателями материала кейса и заинтересованность в обсуждении. Выделяется основная проблема, лежащая в основе кейса, и она соотносится с соответствующим разделом курса.

Второй этап – организация совместной деятельности. Основная задача – организация деятельности по решению проблемы. Деятельность может быть организована в малых группах или индивидуально. Слушатели распределяются по временным малым группам для коллективной подготовки ответов на вопросы в течение определенного преподавателем времени. В каждой малой группе (независимо от других групп) идет сопоставление индивидуальных ответов, их доработка, выработка единой позиции, которая оформляется для презентации. В каждой группе выбирается или назначается «спикер», который будет представлять решение. Спикеры представляют решение группы и отвечают на вопросы (выступления должны содержать анализ ситуации с использованием соответствующих методов из теоретического курса; оценивается как содержательная сторона решения, так и техника презентации и эффективность использования технических средств). Преподаватель организует и направляет общую дискуссию.

Последний этап – анализ и рефлексия совместной деятельности. Основная задача – проявить образовательные и учебные результаты работы с кейсом. Кроме того, на этом этапе анализируется эффективность организации занятия, проявляются проблемы организации совместной деятельности, ставятся задачи для дальнейшей работы. Действия преподавателя могут быть следующими: преподаватель завершает дискуссию, анализируя процесс обсуждения КС и работы всех групп, рассказывает и комментирует действительное развитие событий, подводит итоги.

Самостоятельная работа студентов подразумевает работу под руководством преподавателя (консультации, коллоквиумы, помощь в написании рефератов и эссе и др.) и индивидуальную работу студента, выполняемую в том числе в читальном зале Академии.

Занятия, проводимые в интерактивных формах, с использованием интерактивных технологий составляют 60 % аудиторных занятий.

**6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.
Оценочные средства для текущего контроля успеваемости,
промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.**

6.1. План самостоятельной работы студентов очной формы обучения

№ нед.	Тема	Вид самостоятельной работы	Задание	Рекомендуемая литература	Количество часов
1	Место и роль рисков в предпринимательской деятельности	Подготовка к аудиторным занятиям. Реферат. Подготовка к зачету	<ol style="list-style-type: none"> 1. Что такое риск? 2. Как различаются понятия «риск» и «неопределенность»? 3. В чем специфика информационного и оценочного подхода к разделению понятий «риск» и «неопределенность»? 4. В чем состоит объективное и субъективное понимание риска? 5. Перечислите основные причины популярности субъективного понимания риска. 6. Почему объективное понимание риска может быть более адекватным? 7. Назовите структурные характеристики риска и поясните их смысл. 8. Дайте определение понятия «экономический риск». 9. Приведите примеры экономических рисков. 10. Связано ли понятие «экономические риски» исключительно с теми рисками, возникновение которых приводит к денежному ущербу? 11. В чем отличие предпринимательского риска от других видов рисков? 12. Почему риск в предпринимательстве связывают с возможностью получения дополнительной прибыли? 13. Дайте характеристику основным видам предпринимательской деятельности. 14. Каковы факторы риска в предпринимательстве? 15. В чем заключается особенность производственной деятельности организации? 16. В чем сущность моделей формирования результата в условиях 	Основная и дополнительная литература рабочей программы	12

			определенности и риска?		
2	Стратегические основы управления рисками в организации	Подготовка к аудиторным занятиям. Реферат. Подготовка к зачету	<ol style="list-style-type: none"> 1. Что представляет собой риск-менеджмент? 2. Какие правила применяются в стратегии риск-менеджмента? 3. Из каких подсистем состоит риск-менеджмент? 4. Какие функции выполняет риск-менеджмент? 5. Дайте характеристику системы эвристических приемов для принятия решения в условиях риска. 6. Охарактеризуйте схему управления рисками в рамках определенных тенденций (принципов) и стратегических задач риск-менеджмента. 7. Какие вопросы ставятся при разработке стратегии управления коммерческим риском? 8. Что предполагает механизм реализации стратегии управления коммерческими рисками? 9. Назовите основные этапы процесса управления риском. 10. Какие приемы используются для минимизации обнаруженного риска? 11. Охарактеризуйте концепцию статического управления риском. 12. Охарактеризуйте концепцию адаптивного динамического управления риском. 13. Каковы достоинства и недостатки концепций статического и адаптивного динамического управления риском? 14. Приведите примеры классических методов снижения риска. 15. Какова технология осуществления адаптивного динамического управления рисками? 16. За счет чего управление рисками, внедренное в качестве самоорганизующейся подсистемы в систему предприятия, повышает ее бизнес-эффективность? 17. В чем суть интегрированного подхода к структуре службы риск-менеджмента? 	Основная и дополнительная литература рабочей программы	13
3	Идентификация и анализ риска в деятельности организации	Подготовка к аудиторным занятиям. Реферат. Подготовка к зачету	<ol style="list-style-type: none"> 1. В чем состоит содержание идентификации и анализа рисков? 2. Какие методы сбора и анализа информации используются при идентификации и анализе риска? 3. Какие этапы можно выделить в процессе идентификации и анализа рисков? 4. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные принципы информационного обеспечения системы управления риском. 	Основная и дополнительная литература рабочей программы	13

			<p>5. Дайте общую характеристику внутренних источников информации, необходимой для управления риском.</p> <p>6. Почему необходимо использовать внешние источники данных?</p> <p>7. Охарактеризуйте внешние источники информации, необходимой для управления риском.</p> <p>8. Перечислите и кратко охарактеризуйте источники информации для идентификации риска.</p> <p>9. Укажите причины, по которым необходимо использовать информационные технологии в процессе управления риском.</p> <p>10. Дайте краткую характеристику подсистемы сбора и обработки информации по управлению рисками. Перечислите достоинства и недостатки ее использования.</p> <p>11. Что такое визуализация рисков?</p> <p>12. Что такое приемлемый риск?</p> <p>13. Какие факторы влияют на установление уровня приемлемого риска?</p> <p>14. На основе каких принципов определяются пороговые значения критериальных показателей, которые используются для измерения риска?</p> <p>15. Что такое мера риска?</p> <p>16. Что такое рисковый капитал?</p>		
4	Методы и программа управления рисками	Подготовка к аудиторным занятиям. Реферат. Подготовка к зачету	<p>1. Перечислите возможные классификации методов управления рисками. Какие признаки лежат в основе классификаций методов управления риском?</p> <p>2. Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы непосредственно воздействуют на риск? Каким процедурам управления рисками они соответствуют?</p> <p>3. Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы направлены на финансирование риска? Каким процедурам управления рисками они соответствуют?</p> <p>4. Опишите метод отказа от риска. Каковы условия применения метода по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба?</p>	Основная и дополнительная литература рабочей программы	13

		<p>5. Опишите метод снижения вероятности ущерба или предотвращения убытка. Каковы условия применения метода по следующим параметрам: однородность рисков, их массовость, вероятность и размер возможного ущерба, пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба, целесообразность применения метода? С разработкой и использованием какого документа связано применение данного метода управления рисками?</p> <p>6. Охарактеризуйте метод уменьшения размера убытков. Каковы условия применения метода по следующим параметрам: однородность рисков, их массовость, вероятность и размер возможного ущерба, пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба, целесообразность применения метода? С разработкой и использованием какого документа связано применение данного метода управления рисками?</p> <p>7. Изложите метод разделения риска. Каковы условия применения данного метода?</p> <p>8. Опишите метод аутсорсинга риска.</p> <p>9. Поясните методы покрытия убытка из текущего дохода, из резервов и за счет использования займов. Каковы условия применения методов по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба?</p> <p>10. Дайте описание метода покрытия убытка на основе самострахования. Каковы условия применения метода по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба? Приведите пример организационного воплощения данного метода управления риском.</p> <p>11. Опишите метод покрытия убытка на основе страхования. Каковы условия применения метода по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба?</p> <p>12. Поясните суть методов покрытия убытков на основе нестрахового</p>		
--	--	--	--	--

			<p>пула, за счет передачи ответственности на основе договора, поддержки государственных и муниципальных органов, спонсорства. Каковы условия применения этих методов?</p> <p>13. Для каких целей разрабатывается программа управления рисками?</p> <p>14. Какой документ может быть использован для разработки программы управления рисками?</p> <p>15. Какая информация должна содержаться в руководстве по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками?</p> <p>16. Какие разделы может содержать руководство по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками?</p> <p>17. Для чего необходимо определение пороговых значений при управлении рисками?</p> <p>18. Охарактеризуйте стандартный механизм принятия решений по управлению конкретными рисками.</p> <p>19. В какой последовательности применяются процедуры управления рисками?</p> <p>20. Как соотносятся возможные варианты и процедуры управления рисками?</p> <p>21. Приведите примеры классификации убытков фирмы.</p> <p>22. При каких условиях применение любого конкретного метода управления рисками можно считать экономически целесообразным?</p>		
5	Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками	Подготовка к аудиторным занятиям. Реферат. Подготовка к зачету	<p>1. Какой документ может быть использован для разработки программы управления рисками на уровне фирмы? Каково его назначение и содержание?</p> <p>2. Каково условие применения любого превентивного мероприятия?</p> <p>3. Как могут оцениваться финансовые возможности фирмы по покрытию различных видов убытков – максимально возможного, наиболее вероятного и ожидаемого?</p> <p>4. Назовите условия экономической целесообразности использования любого конкретного метода управления рисками.</p> <p>5. Охарактеризуйте возможные способы оценки эффективности программы управления рисками.</p> <p>6. Опишите последовательность действий и функциональные обязанности менеджера при разработке программы управления</p>	Основная и дополнительная литература рабочей программы	13

			<p>рисками. Какие две основные задачи решает менеджер при формировании программы управления рисками?</p> <p>7. Какую последовательность процедур управления рисками реализует менеджер при выборе конкретных методов управления рисками? Опишите ее.</p> <p>8. Какими значениями и каких показателей определяется необходимость применения к определенному риску процедур «уклонение от риска» и «передача риска»?</p> <p>9. Каким методам управления рисками отвечает формирование плана превентивных мероприятий? Каковы основные результаты формирования такого плана?</p> <p>10. Назовите и охарактеризуйте основные результаты окончательного формирования программы управления рисками.</p> <p>11. Обоснуйте необходимость контроля и, если необходимо, пересмотра программы управления рисками.</p>		
6	Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками	Подготовка к аудиторным занятиям. Реферат. Подготовка к зачету	<p>1. Какие задачи необходимо решать для достижения целей мониторинга управления рисками?</p> <p>2. Охарактеризуйте этапы формирования системы мониторинга.</p> <p>3. Что представляет собой система внутреннего контроля организации в соответствии с международными требованиями и стандартами?</p> <p>4. Какие регламенты требуются при реализации системы внутреннего контроля организации?</p> <p>5. Какие отрицательные последствия могут возникать при проведении мониторинга управления рисками?</p> <p>6. Что необходимо для того, чтобы система мониторинга управления рисками была эффективной?</p> <p>7. Какова структура отчетности при реализации системы управления рисками?</p> <p>8. Каким образом эффективность системы управления рисками зависит от исполнителей? 9. Какое место отводится контролю в системе управления рисками?</p> <p>10. Какие стадии предусматриваются при классической форме организации контроля в системе управления рисками?</p>	Основная и дополнительная литература рабочей программы	13

7	<p>Страхование и хеджирование рисков. Типичные ошибки в риск-менеджменте и пути их преодоления</p>	<p>Подготовка к аудиторным занятиям. Реферат. Подготовка к зачету</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Что представляет собой страхование? 2. В чем фундаментальное отличие между страхованием и хеджированием? 3. Назовите ключевые особенности страховых контрактов. 4. К каким рискам страховые компании предъявляют особенно жесткие требования? 5. Назовите преимущества и недостатки страхования рисков. 6. Приведите примеры хеджирования финансовых рисков. 7. Как осуществляется хеджирование с использованием опционов? 8. Как осуществляется хеджирование с использованием фьючерсных контрактов? 9. Как осуществляется хеджирование с использованием операции своп? 10. Какие схемы используются при управлении процентным риском? 11. Какие ошибки в риск-менеджменте являются типичными, а также источниками дополнительной неопределенности? 12. Приведите примеры многозначности определений и понятий в риск-менеджменте. 13. В чем заключается адаптация зарубежных стандартов к российским условиям управления рисками? 14. Какое противоречие заключено в понятии «спекулятивный риск»? 15. К чему приводят ошибки при идентификации рисков? 16. Назовите ошибки при эксплуатации систем управления рисками. 17. Приведите примеры законодательных ошибок в рискологии. 18. Назовите основные пути совершенствования системы управления рисками. 	<p>Основная и дополнительная литература рабочей программы</p>	13
---	--	---	---	---	----

6.2 План самостоятельной работы студентов заочной формы обучения

Вид самостоятельной работы	Задание	Кол-во часов
Место и роль рисков в предпринимательской деятельности	<p>Изучение лекционного материала и материалов рекомендованных учебных пособий</p> <p>Выполнение контрольной работы</p>	18
Стратегические основы управления рисками в	Изучение лекционного материала и материалов рекомендованных учебных	18

организации	пособий Выполнение контрольной работы	
Идентификация и анализ риска в деятельности организации	Изучение лекционного материала и материалов рекомендованных учебных пособий Выполнение контрольной работы Подготовка к зачету	18
Методы и программа управления рисками	Изучение лекционного материала и материалов рекомендованных учебных пособий Выполнение контрольной работы Подготовка к зачету	18
Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками	Изучение лекционного материала и материалов рекомендованных учебных пособий Выполнение контрольной работы Подготовка к зачету	18
Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками	Изучение лекционного материала и материалов рекомендованных учебных пособий Выполнение контрольной работы Подготовка к зачету	18
Страхование и хеджирование рисков. Типичные ошибки в риск-менеджменте и пути их преодоления	Изучение лекционного материала и материалов рекомендованных учебных пособий Выполнение контрольной работы Подготовка к зачету	18
ИТОГО		126

6.3. Методические указания по организации самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студента по темам дисциплины «Предпринимательские риски» предусмотрена в объеме, определенном учебным планом в количестве 90 часов, по очной форме обучения и 126 часа по заочной форме. Ее целями являются:

усвоение и закрепление студентами теоретического материала, в том числе в процессе чтения лекций;

приобретение навыков самостоятельного анализа сложных систем, умения выделить и самостоятельно изучить элементы, входящие в состав системы, а также выявить причину возникновения проблемы и способы ее решения;

овладение методикой профессионального изложения и оформления изученного материала в соответствующей письменной научно-теоретической работе;

приобретение опыта аргументации выносимых на защиту самостоятельно полученных результатов (обобщений, выводов).

Самостоятельная работа включает в себя изучение и конспектирование дополнительной литературы в соответствии с программой курса; консультации преподавателя по наиболее сложным темам.

В соответствии с учебным планом студентам надлежит выполнить самостоятельную работу по дисциплине в форме устного ответа с последующей дискуссией, тестов, написания рефератов.

Собеседование. Основной формой самостоятельной работы студента является изучение конспекта лекций, их дополнение рекомендованной литературой, активное участие на практических и семинарских занятиях. После изучения рекомендованной литературы студент докладывает на семинарских занятиях изученную им тему, отвечая на дополнительные вопросы, возникающие в ходе собеседования. При условии получения преподавателем полноценного ответа студент получает максимально предусмотренный балльно-рейтинговой системой бал. Все отступления от полноценного ответа оцениваются преподавателем в индивидуальном порядке.

Тестирование. Тесты воспринимаются студентами как своеобразная игра. Тем самым снимается целый ряд психологических проблем – страхов, стрессов, которые, к сожалению, характерны для обычных форм контроля знаний студентов. Основное достоинство тестовой формы контроля – это простота и скорость, с которой осуществляется первая оценка уровня обученности по конкретной теме, позволяющая, к тому же, реально оценить готовность к итоговому контролю в иных формах и, в случае необходимости, откорректировать те или иные элементы темы.

Написание рефератов. Реферат – краткое изложение содержания документа или его части, научной работы, включающее основные фактические сведения и выводы, необходимые для первоначального ознакомления с источниками и определения целесообразности обращения к ним. Современные требования к реферату – точность и объективность в передаче сведений, полнота отображения основных элементов как по содержанию, так и по форме. Цель реферата - не только сообщить о содержании реферируемой работы, но и дать представление о вновь возникших проблемах соответствующей отрасли науки.

Рефераты в рамках учебного процесса в вузе оцениваются по следующим основным критериями:

- актуальность содержания, высокий теоретический уровень, глубина и полнота анализа фактов, явлений, проблем, относящихся к теме;
- информационная насыщенность, новизна, оригинальность изложения вопросов;
- простота и доходчивость изложения;
- структурная организованность, логичность, грамматическая правильность и стилистическая выразительность;

- убедительность, аргументированность, практическая значимость и теоретическая обоснованность предложений и выводов.

6.3. Материалы для проведения текущего и промежуточного контроля знаний студентов

Контроль освоения компетенций

№ п\п	Вид контроля	Контролируемые темы (разделы)	Компетенции, компоненты которых контролируются
1	Собеседование	1,2,3,4,5,6,7	ПК-3, ПК-15, ПК-17
2	Написание рефератов	1,2,3,4,5,6,7	ПК-3, ПК-15, ПК-17
3	Проведение тестов	1,2,3,4,5,6,7	ПК-3, ПК-15, ПК-17
4	Зачет	1,2,3,4,5,6,7	ПК-3, ПК-15, ПК-17

Вопросы для собеседования

Тема 1. ТЕМА 1. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности.

Контрольные вопросы

1. Что такое риск?
2. Как различаются понятия «риск» и «неопределенность»?
3. В чем специфика информационного и оценочного подхода к разделению понятий «риск» и «неопределенность»?
4. В чем состоит объективное и субъективное понимание риска?
5. Перечислите основные причины популярности субъективного понимания риска.
6. Почему объективное понимание риска может быть более адекватным?
7. Назовите структурные характеристики риска и поясните их смысл.
8. Дайте определение понятия «экономический риск».
9. Приведите примеры экономических рисков.
10. Связано ли понятие «экономические риски» исключительно с теми рисками, возникновение которых приводит к денежному ущербу?
11. В чем отличие предпринимательского риска от других видов рисков?
12. Почему риск в предпринимательстве связывают с возможностью получения дополнительной прибыли?
13. Дайте характеристику основным видам предпринимательской деятельности.
14. Каковы факторы риска в предпринимательстве?
15. В чем заключается особенность производственной деятельности организации?
16. В чем сущность моделей формирования результата в условиях определенности и риска?

ТЕМА 2. Стратегические основы управления рисками в организации

Контрольные вопросы

1. Что представляет собой риск-менеджмент?
2. Какие правила применяются в стратегии риск-менеджмента?
3. Из каких подсистем состоит риск-менеджмент?
4. Какие функции выполняет риск-менеджмент?
5. Дайте характеристику системы эвристических приемов для принятия решения в условиях риска.
6. Охарактеризуйте схему управления рисками в рамках определенных тенденций (принципов) и стратегических задач риск-менеджмента.
7. Какие вопросы ставятся при разработке стратегии управления коммерческим риском? 8. Что предполагает механизм реализации стратегии управления коммерческими рисками?

9. Назовите основные этапы процесса управления риском.
10. Какие приемы используются для минимизации обнаруженного риска?
11. Охарактеризуйте концепцию статического управления риском.
12. Охарактеризуйте концепцию адаптивного динамического управления риском.
13. Каковы достоинства и недостатки концепций статического и адаптивного динамического управления риском?
14. Приведите примеры классических методов снижения риска.
15. Какова технология осуществления адаптивного динамического управления рисками?
16. За счет чего управление рисками, внедренное в качестве самоорганизующейся подсистемы в систему предприятия, повышает ее бизнес-эффективность?
17. В чем суть интегрированного подхода к структуре службы риск-менеджмента?
18. В чем суть рассеянного подхода к структуре службы риск-менеджмента?

ТЕМА 3. Идентификация и анализ риска в деятельности организации

Контрольные вопросы

1. В чем состоит содержание идентификации и анализа рисков?
2. Какие методы сбора и анализа информации используются при идентификации и анализе риска?
3. Какие этапы можно выделить в процессе идентификации и анализа рисков?
4. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные принципы информационного обеспечения системы управления риском.
5. Дайте общую характеристику внутренних источников информации, необходимой для управления риском.
6. Почему необходимо использовать внешние источники данных?
7. Охарактеризуйте внешние источники информации, необходимой для управления риском.
8. Перечислите и кратко охарактеризуйте источники информации для идентификации риска.
9. Укажите причины, по которым необходимо использовать информационные технологии в процессе управления риском.
10. Дайте краткую характеристику подсистемы сбора и обработки информации по управлению рисками. Перечислите достоинства и недостатки ее использования.
11. Что такое визуализация рисков?
12. Что такое приемлемый риск?
13. Какие факторы влияют на установление уровня приемлемого риска?
14. На основе каких принципов определяются пороговые значения критериальных показателей, которые используются для измерения риска?
15. Что такое мера риска?
16. Что такое рисковый капитал?

ТЕМА 4 Методы и программа управления рисками

Контрольные вопросы

1. Перечислите возможные классификации методов управления рисками. Какие признаки лежат в основе классификаций методов управления риском?
2. Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы непосредственно воздействуют на риск? Каким процедурам управления рисками они соответствуют?
3. Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы направлены на финансирование риска? Каким процедурам управления рисками они соответствуют?
4. Опишите метод отказа от риска. Каковы условия применения метода по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба?

5. Опишите метод снижения вероятности ущерба или предотвращения убытка. Каковы условия применения метода по следующим параметрам: однородность рисков, их массовость, вероятность и размер возможного ущерба, пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба, целесообразность применения метода? С разработкой и использованием какого документа связано применение данного метода управления рисками?
6. Охарактеризуйте метод уменьшения размера убытков. Каковы условия применения метода по следующим параметрам: однородность рисков, их массовость, вероятность и размер возможного ущерба, пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба, целесообразность применения метода? С разработкой и использованием какого документа связано применение данного метода управления рисками?
7. Изложите метод разделения риска. Каковы условия применения данного метода?
8. Опишите метод аутсорсинга риска.
9. Поясните методы покрытия убытка из текущего дохода, из резервов и за счет использования займов. Каковы условия применения методов по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба?
10. Дайте описание метода покрытия убытка на основе самострахования. Каковы условия применения метода по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба? Приведите пример организационного воплощения данного метода управления риском.
11. Опишите метод покрытия убытка на основе страхования. Каковы условия применения метода по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба?
12. Поясните суть методов покрытия убытков на основе нестрахового пула, за счет передачи ответственности на основе договора, поддержки государственных и муниципальных органов, спонсорства. Каковы условия применения этих методов?
13. Для каких целей разрабатывается программа управления рисками?
14. Какой документ может быть использован для разработки программы управления рисками?
15. Какая информация должна содержаться в руководстве по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками?
16. Какие разделы может содержать руководство по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками?
17. Для чего необходимо определение пороговых значений при управлении рисками?
18. Охарактеризуйте стандартный механизм принятия решений по управлению конкретными рисками.
19. В какой последовательности применяются процедуры управления рисками?
20. Как соотносятся возможные варианты и процедуры управления рисками?
21. Приведите примеры классификации убытков фирмы.
22. При каких условиях применение любого конкретного метода управления рисками можно считать экономически целесообразным?

ТЕМА 5 Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками

Контрольные вопросы

1. Какой документ может быть использован для разработки программы управления рисками на уровне фирмы? Каково его назначение и содержание?
2. Каково условие применения любого превентивного мероприятия?
3. Как могут оцениваться финансовые возможности фирмы по покрытию различных видов убытков – максимально возможного, наиболее вероятного и ожидаемого?

4. Назовите условия экономической целесообразности использования любого конкретного метода управления рисками.
5. Охарактеризуйте возможные способы оценки эффективности программы управления рисками.
6. Опишите последовательность действий и функциональные обязанности менеджера при разработке программы управления рисками. Какие две основные задачи решает менеджер при формировании программы управления рисками?
7. Какую последовательность процедур управления рисками реализует менеджер при выборе конкретных методов управления рисками? Опишите ее.
8. Какими значениями и каких показателей определяется необходимость применения к определенному риску процедур «уклонение от риска» и «передача риска»?
9. Каким методам управления рисками отвечает формирование плана превентивных мероприятий? Каковы основные результаты формирования такого плана?
10. Назовите и охарактеризуйте основные результаты окончательного формирования программы управления рисками.
11. Обоснуйте необходимость контроля и, если необходимо, пересмотра программы управления рисками.

ТЕМА 6 Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками

Контрольные вопросы

1. Какие задачи необходимо решать для достижения целей мониторинга управления рисками?
2. Охарактеризуйте этапы формирования системы мониторинга.
3. Что представляет собой система внутреннего контроля организации в соответствии с международными требованиями и стандартами?
4. Какие регламенты требуются при реализации системы внутреннего контроля организации?
5. Какие отрицательные последствия могут возникать при проведении мониторинга управления рисками?
6. Что необходимо для того, чтобы система мониторинга управления рисками была эффективной?
7. Какова структура отчетности при реализации системы управления рисками?
8. Каким образом эффективность системы управления рисками зависит от исполнителей?
9. Какое место отводится контролю в системе управления рисками?
10. Какие стадии предусматриваются при классической форме организации контроля в системе управления рисками?

ТЕМА 7 Страхование и хеджирование рисков. Типичные ошибки в риск-менеджменте и пути их преодоления

Контрольные вопросы

1. Что представляет собой страхование?
2. В чем фундаментальное отличие между страхованием и хеджированием?
3. Назовите ключевые особенности страховых контрактов.
4. К каким рискам страховые компании предъявляют особенно жесткие требования?
5. Назовите преимущества и недостатки страхования рисков.
6. Приведите примеры хеджирования финансовых рисков.
7. Как осуществляется хеджирование с использованием опционов?
8. Как осуществляется хеджирование с использованием фьючерсных контрактов?
9. Как осуществляется хеджирование с использованием операции своп?
10. Какие схемы используются при управлении процентным риском?
11. Какие ошибки в риск-менеджменте являются типичными, а также источниками дополнительной неопределенности?

12. Приведите примеры многозначности определений и понятий в риск- менеджменте.
13. В чем заключается адаптация зарубежных стандартов к российским условиям управления рисками?
14. Какое противоречие заключено в понятии «спекулятивный риск»?
15. К чему приводят ошибки при идентификации рисков?
16. Назовите ошибки при эксплуатации систем управления рисками.
17. Приведите примеры законодательных ошибок в рискологии.
18. Назовите основные пути совершенствования системы управления рисками.

Темы рефератов

1. Риск банкротства.
2. Биржевой риск.
3. Риск снижения доходности.
4. Коммерческие риски.
5. Факторы неопределенности в условиях рыночной экономики.
6. Риски в антикризисном управлении.
7. Аварийный риск.
8. Риск и доходность инвестиций.
9. Определение степени валютного риска и способы его минимизации.
10. Анализ управления рисками на предприятии.
11. Роль государства в предотвращении и регулировании последствий техногенных катастроф.
12. Риск мошенничества со стороны персонала.
13. Страхование экологических рисков.
14. Реферат на тему Страхование финансовых рисков
15. Диплом Внутренние риски в управлении организацией.
16. Управленческие риски.
17. Риск и капитал.
18. Банковские риски.
19. Этапы процесса управления риском.
20. Учет рисков в бизнес планировании.
21. Риски в малом бизнесе.
22. Проблемы экономической безопасности.
23. Коммерческая тайна и экономическая безопасность бизнеса.
24. Информационная безопасность.
25. Обеспечение экономической безопасности компании.
26. Страхование технических рисков.
27. Измерение риска.
28. Управление рыночными рисками.
29. Управление кредитными рисками.
30. Управление операционными рисками.

Примерный перечень вопросов к зачету

1. Понятие и содержание категории «риск».
2. Риск как форма проявления неопределенности.
3. Структурные характеристики риска.
4. Место и роль рисков в экономической деятельности организации.
5. Степень риска экономической деятельности.
6. Критерии классификации рисков по характеристике опасности.
7. Критерии классификации рисков по характеристике подверженности риску.

8. Критерии классификации рисков по характеристике уязвимости.
9. Критерии классификации рисков по характеристике взаимодействия с другими рисками.
10. Критерии классификации рисков по характеристике имеющейся информации о риске.
11. Классификация по величине риска.
12. Однородные риски.
13. Понятие риск-менеджмента.
14. Объект и субъект управления в риск-менеджменте.
15. Функции риск-менеджмента.
16. Стратегия управления рисками на предприятии.
17. Этапы процесса управления рисками в организации.
18. Концепция адаптивного динамического управления рисками.
19. Интегрированный подход к структуре службы риск-менеджмента.
20. Рассеянный подход к структуре службы риск-менеджмента.
21. Содержание идентификации и анализа рисков.
22. Этапы идентификации и анализа рисков.
23. Принципы информационного обеспечения системы управления рисками.
24. Источники информации для идентификации риска.
25. Визуализация рисков.
26. Концепция приемлемого риска.
27. Пороговые значения риска.
28. Методы трансформации рисков.
29. Методы финансирования рисков.
30. Программа управления рисками.
31. Основные разделы руководства по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками.
32. Структура информации в программе управления рисками.
33. Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками.
34. Мониторинг управления рисками.
35. Отчетность в процессе управления рисками.
36. Контроль в процессе управления рисками.
37. Страхование рисков.
38. Хеджирование рисков.
39. Ошибки в риск-менеджменте.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины «Предпринимательские риски»

Основная литература

1. Антонов Г. Д. Управление рисками организации: Учебное пособие / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 153 с [Электронный ресурс]. - URL: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=475625>
2. Воробьев, С. Н. Управление рисками в предпринимательстве / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 4-е изд., испр. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2013. - 482 с [Электронный ресурс]. - URL: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=430664>
3. Уродовских В. Н. Управление рисками предприятия: учебное пособие / В.Н. Уродовских. — М.: Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2017. — 168 с. [Электронный ресурс]. - URL: - <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=431286>

Дополнительная литература:

1. Кудрявцев А.А. Введение в количественный риск-менеджмент: Учебник / Кудрявцев А.А., Радионов А.В. - СПб:СПбГУ, 2016. - 192 с. [Электронный ресурс]. - URL: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=941170>
2. Фомичев А. Н.Риск-менеджмент: Учебное пособие / Фомичев А.Н., - 4-е изд. - М.: Дашков и К, 2016. - 372 с. [Электронный ресурс]. - URL: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=937403>

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины «Предпринимательские риски»

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы учебной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации (слайды с материалом лекций для демонстрации с помощью ноутбука и видеопроектора).

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 38.03.02 «Менеджмент», профиль «Менеджмент организации».

Программу составил:

1. _____ доцент Сенаторов Д.В. _____
(Ф.И.О., должность, подпись)

Настоящая программа не может быть воспроизведена ни в какой форме без предварительного письменного разрешения кафедры-разработчика программы.

Программа одобрена на заседании кафедры «Менеджмент и экономическая безопасность».

Протокол № 14 от 28 июня 2016 года

Зав. кафедрой «Менеджмент и экономическая безопасность» _____ Дорощев В.Д.

Программа одобрена методической комиссией ФЭиУ

Протокол № 7 от 29 июня 2016 года

Председатель методической комиссии ФЭиУ _____ Еремина Е.В.

Сведения о переутверждении программы на очередной учебный год и регистрации изменений

Учебный год	Решение кафедры (№ протокола, дата, подпись зав. кафедрой)	Внесенные изменения	Номера листов (страниц)		
			замененных	новых	аннулированных
2016-2017	№ 1 от 31.08.16	добавлен список литературы			
2017-2018	№ 2 от 01.08.17	добавлен список литературы в курс к изданию			