

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ С.А. ЕСЕНИНА»

Утверждаю:
Декан факультета экономики



В.С. Отто

«29» июня 2017 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ФИНАНСЫ

Уровень основной профессиональной образовательной программы –

бакалавриат

Направление подготовки – 38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль) подготовки – «Региональная экономика»

Форма обучения – заочная

Сроки освоения ОПОП – нормативный 4,5 года

Факультет экономики

Кафедра финансово-кредитных отношений

Рязань, 2017

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью дисциплины является формирование у будущих специалистов компетенций ФГОС ВО, теоретических знаний и практических навыков в области управления рисками при осуществлении предпринимательской деятельности.

Студент должен получить твердую и достаточно полную систему знаний:

- изучение теоретических основ риск-менеджмента, формирующего точку зрения студента в сфере управления рисками;
- усвоение основных экономико-математических и деловых терминов;
- изучение классификации существующих рисков;
- освоение методов предотвращения риска и уклонения от него, снижение неопределенность;
- изучение методов организации управления рисками на предприятии.

2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВУЗА

2.1. Учебная дисциплина «Риск-менеджмент» входит в состав обязательных дисциплин вариативной части блока Б1 (Б1.В.ОД.7).

2.2. Для изучения данной учебной дисциплины необходимы следующие предшествующие дисциплины:

- теория игр;
- экономика фирмы;
- анализ финансовой отчетности;
- экономический анализ;
- эконометрика;
- статистика;
- макроэкономика;
- математика.

2.3. Перечень последующих учебных дисциплин, для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной учебной дисциплиной:

- страхование;
- Международный маркетинг

2.4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных (ОПК) и профессиональных (ПК) компетенций:

№ п/п	Номер/индекс компетенции	Содержание компетенции (или ее части)	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны:		
			Знать	Уметь	Владеть (навыками)
1	ОПК-4	Способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность	<ul style="list-style-type: none"> - принципы управления рисками; - концепцию и процесс управления рисками; - методы мониторинга и анализа принятых решений в области риск-менеджмента. 	<ul style="list-style-type: none"> - формулировать политику и составлять план риск-менеджмента; - составлять структуру управления рисками; - проводить оценку и идентификацию рисков; 	<ul style="list-style-type: none"> - определения общих намерений и направление организации по отношению к риск-менеджменту; - определения подхода, компонентов менеджмента и ресурсов, применимых к управлению рисками; - мониторинга и анализа результатов модификации риска.
2	ПК-5	Способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятия различных форм собственности, организаций ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	<ul style="list-style-type: none"> - методы идентификации и анализа риска; - процесс определения степени риска; - процесс обработки риска. 	<ul style="list-style-type: none"> - находить, распознавать и описывать природу риска и определять его уровень; - сравнивать результаты анализа риска с критериями риска для определения того, можно ли принять величину риска; - определять направления модификации риска; 	<ul style="list-style-type: none"> - анализа отчетности компании с целью идентификации и анализа риска; - анализа операционной деятельности компании с целью идентификации и анализа риска; - систематизации и обработки результатов риск-анализа.

2.5 Карта компетенций дисциплины

КАРТА КОМПЕТЕНЦИЙ ДИСЦИПЛИНЫ					
НАИМЕНОВАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ					
Цель дисциплины	формирование у будущих специалистов компетенций ФГОС ВО, теоретических знаний и практических навыков в области управления рисками при осуществлении предпринимательской деятельности. Студент должен получить твердую и достаточно полную систему знаний: <ul style="list-style-type: none"> - изучение теоретических основ риск-менеджмента, формирующего точку зрения студента в сфере управления рисками; - усвоение основных экономико-математических и деловых терминов; - изучение классификации существующих рисков; - освоение методов предотвращения риска и уклонения от него, снижение неопределенность; - изучение методов организации управления рисками на предприятии. 				
В процессе освоения данной дисциплины студент формирует и демонстрирует следующие					
КОМПЕТЕНЦИЙ		Перечень компонентов	Технологии формирования	Формы оценочного средства	Уровни освоения компетенции
ИНДЕКС	ФОРМУЛИРОВКА				
ОПК-4	Способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность	<u>Знать:</u> <ul style="list-style-type: none"> - принципы управления рисками; - концепцию и процесс управления рисками; - методы мониторинга и анализа принятых решений в области риск-менеджмента. <u>Уметь:</u> <ul style="list-style-type: none"> - формулировать политику и составлять план риск-менеджмента; - составлять структуру управления рисками; - проводить оценку и 	<ul style="list-style-type: none"> - лекции и практические занятия; - самостоятельная работа 	<ul style="list-style-type: none"> - собеседование - групповое творческое задание; - экзамен. 	ПОРОГОВЫЙ способен находить организационно-управленческие решения связанные с управлением рисками в компании ПОВЫШЕННЫЙ способен находить организационно-управленческие решения связанные с управлением рисками в компании, а также определять возможные последствия принятых решений

		<p>идентификацию рисков; <u>Владеть:</u> - навыками определения общих намерений и направление организации по отношению к риск-менеджменту; - навыками определения подхода, компонентов менеджмента и ресурсов, применимых к управлению рисками; - навыками мониторинга и анализа результатов модификации риска.</p>			
ПК-5	<p>Способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятия различных форм собственности, организаций ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p>	<p><u>Знать:</u> - методы идентификации и анализа риска; - процесс определения степени риска; - процесс обработки риска. <u>Уметь:</u> - находить, распознавать и описывать природу риска и определять его уровень;</p>	<p>- лекции и практические занятия; - изучение и конспектирование литературы по дисциплине; - выполнение индивидуальных самостоятельных заданий</p>	<p>- собеседование - групповое творческое задание;; - решение задач; - экзамен.</p>	<p>ПОРОГОВЫЙ Способен анализировать финансово-хозяйственную деятельность компании с целью идентификации и анализа рисков ПОВЫШЕННЫЙ Способен анализировать финансово-хозяйственную деятельность компании с целью идентификации и анализа рисков, а также</p>

		<ul style="list-style-type: none">- сравнивать результаты анализа риска с критериями риска для определения того, можно ли принять величину риска;- определять направления модификации риска; <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none">- навыками анализа отчетности компании с целью идентификации и анализа риска;- навыками анализа операционной деятельности компании с целью идентификации и анализа риска;- навыками систематизации и обработки результатов риск-анализа.			построения системы управления рисками
--	--	---	--	--	---------------------------------------

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

1. ОБЪЕМ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры		
		3к. л.с.	4к. з.с	
		часов	часов	
1. Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего)	12	6	2	
В том числе:				
Лекции (Л)	4	2	2	
Практические занятия (ПЗ), семинары (С)	8	8	-	
Лабораторные работы (ЛР)	-	-	-	
2. Самостоятельная работа студента (всего)	132	98	34	
В том числе				
<i>СРС в семестре:</i>	98	98	-	
Изучение литературы и лекционного материала по дисциплине	60	60	15	
Выполнение контрольной работы	38	38	10	
<i>СРС в период сессии:</i>	9		-	
Подготовка к экзамену	9			
Вид промежуточной аттестации	зачет (З), зачет с оценкой (ЗО)	0	0	
	экзамен (Э)	э	9	
ИТОГО: общая трудоемкость	часов	144	108	36
	зач. ед.	4	3	1

2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Содержание разделов учебной дисциплины

№ семестра	№ раздела	Наименование раздела учебной дисциплины	Содержание раздела в дидактических единицах
3к. л.с	1	Понятие риск-менеджмента	Понятия риска, неопределенности, риск-менеджмента, отношение к риску, владелец риска, установление контекста, внешний и внутренний контекст, источник риска, события и последствия, классификация риска
3к. л.с	2	Организация системы риск-менеджмента на предприятии	Система управления рисками на предприятии, обмен информацией и консультирование, определение ситуации, определение критериев риска, процесс управления рисками
3к. л.с	3	Принципы и концепция риск-менеджмента	Принципы управления рисками, проект концепции риск-менеджмента, внедрение риск-менеджмента, мониторинг и анализ концепции, постоянное улучшение концепции
3к. л.с	4	Оценка риска	Методы оценки рисков, диагностика рисков, спектр рисков, карта рисков, методология ранжирования блоков/факторов риска, построение карты безразличия, построение кривых безразличия, идентификация риска, анализ риска, определение степени риска. Конкурентная разведка.
4к. з.с	5	Обработка риска	Выбор опций обработки риска, подготовка и внедрение планов обработки риска, мониторинг и анализ, запись процессов риск менеджмента, методы воздействия на риск

2.1. Разделы учебной дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля

№ семестра	№ раздела	Наименование раздела учебной дисциплины (модуля)	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу студентов (в часах)					Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)
			Л	ЛР	ПЗ	СРС	всего	
7	1	Понятие риск-менеджмента	1	-	-	24	25	
3к. л.с	2	Организация системы риск-менеджмента на предприятии	1	-	2	24	27	
3к. л.с	3	Принципы и концепция риск-менеджмента	-	-	-	26	26	
3к. л.с	4	Оценка риска	-	-	6	24	30	
		ИТОГО за семестр	2		8	98	108	
4к. з.с	5	Обработка риска	2	-	-	25	27	
		Подготовка к экзамену	-	-	-	9	9	
		ИТОГО за семестр	2	-	-	34	36	
		ИТОГО	4		8	132	144	Экзамен

2.3. Лабораторный практикум не предусмотрен

2.4. Курсовые работы не предусмотрены

3. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТА

3.1. Виды СРС

№ семестра	№ раздела	Наименование раздела учебной дисциплины	Виды СРС	Всего часов
3к. л.с	1	Понятие риск-менеджмента	- Изучение литературы и лекционного материала по дисциплине; - Подготовка к контрольной работе	14 10
	2	Организация системы риск-менеджмента на предприятии	- Изучение литературы и лекционного материала по дисциплине; - Подготовка к контрольной работе	14 10

	3	Принципы и концепция риск-менеджмента	- Изучение литературы и лекционного материала по дисциплине; - Подготовка к контрольной работе	16 10
	4	Оценка риска	- Изучение литературы и лекционного материала по дисциплине; - Подготовка к контрольной работе	16 8
		ИТОГО в семестре		98
4к. з.с	5	Обработка риска	- Изучение литературы и лекционного материала по дисциплине; - Подготовка к контрольной работе	15 10
		ИТОГО в семестре		25
		Подготовка к экзамену		9
ИТОГО				132

3.2. График работы студента не заполняется

3.3. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Для оптимизации организации и повышения качества обучения студентам рекомендуется руководствоваться следующими методическими рекомендациями, размещёнными на официальном сайте:

1. Мартишина Н.В. Электронный образовательный ресурс «Самостоятельная работа студентов»: свидетельство о регистрации ресурса № 20418 / Мартишина Н.В., Еремкина О.В.; Ряз. гос. ун-т им. С.А. Есенина. – Дата регистрации 21.10.2014. – Объем 196 Мб (200704 Кб).

2. Страхов В.В. Формы организации учебного процесса в вузе [Электронный ресурс]: метод. рекомендации для молод. преподавателей / В.В. Страхов, Е.Н. Горохова, Т.В. Кременецкая; Ряз. гос. ун-т им. С.А. Есенина. – Рязань, 2012. – URL:http://www.rsu.edu.ru/wordpress/wpcontent/uploads/2015/04/formy_organizacii_uchebno_o_processa.pdf/

3. Мишакова Н. А., Истомина Т. И., Енькова М. О. Организация самостоятельной работы студентов. Методические рекомендации для преподавателей и студентов. - Редакционно-издательский центр РГУ имени С. А. Есенина, Рязань, 2014 г., - 40 с.

4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ (см. Фонд оценочных средств)

4.1. Рейтинговая система оценки в университете не используется.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Основная литература

№ п/п	Автор (ы), наименование, место издания и издательство, год	Используется при изучении разделов	Семестр	Количество экземпляров	
				В библиотеке	На кафедре
1	2	3	4	5	6
1	Уколов, А.И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования : учебное пособие / А.И. Уколов, Т.Н. Гупалова. - М. : Директ-Медиа, 2014. - 553 с.	1-5	3к. л.с 4к. з.с	Доступ из ЭБС Университетская библиотека онлайн	
2	Управление рисками проектов / Министерство образования и науки Российской Федерации, Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б. Н. Ельцина ; науч. ред. А.В. Гребенкин. - Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2014.	3-5	3к. л.с 4к. з.с	Доступ из ЭБС Университетская библиотека онлайн	
3	Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. - 9-е изд. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2014. - 544 с.	1-5	3к. л.с 4к. з.с	Доступ из ЭБС Университетская библиотека онлайн	

1.2. Дополнительная литература

№ п/п	Автор (ы), наименование, место издания и издательство, год	Используется при изучении разделов	Семестр	Количество экземпляров	
				В библиотеке	На кафедре
1	2	3	4	5	6
1	Алиев, Б.Х. Страхование : учебник / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 415 с.	5	3к. л.с 4к. з.с	Доступ из ЭБС Университетская библиотека онлайн	
2	Вяткин В. Н. Риск-менеджмент [Текст]: учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский; Высшая школа финансов и менеджмента Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. - Москва : Юрайт, 2016.	1-5	3к. л.с 4к. з.с	5	0
3	Гончаренко Л. П. Риск-менеджмент [Текст] : [учебное пособие] / Л. П. Гончаренко, С. А. Филин; под ред.	1-5	3к. л.с 4к. з.с	5	0

	Е. А. Олейникова; Российский экономический ун-т им. Г. В. Плеханова. - 3-е изд., стер. - Москва : КноРус, 2016. - 216 с.				
4	Карминский, А.М. Кредитные рейтинги и их моделирование : монография / А.М. Карминский ; Высшая Школа Экономики Национальный Исследовательский Университет. - М. : Издательский дом Высшей школы экономики, 2015. - 304 с.	3,4,5	3к. л.с 4к. з.с	Доступ из ЭБС Университетская библиотека онлайн	
5	Мендель, А.В. Модели принятия решений : учебное пособие / А.В. Мендель. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 463 с.	2,3,5	3к. л.с 4к. з.с	Доступ из ЭБС Университетская библиотека онлайн	
6	Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - М. : Юнити-Дана, 2015.	4,5	3к. л.с 4к. з.с	Доступ из ЭБС Университетская библиотека онлайн	
7	Уколов, А.И. Оценка рисков : учебное пособие / А.И. Уколов. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2014. - 356 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 347.	3-5	3к. л.с 4к. з.с	Доступ из ЭБС Университетская библиотека онлайн	
8	Харин, А.А. Управление инновационными процессами : учебник для образовательных организаций высшего образования / А.А. Харин, И.Л. Коленский, А.А. Харин. - М. ; Берлин : Директ-Медиа, 2016. - 472 с.	1,2	3к. л.с 4к. з.с	Доступ из ЭБС Университетская библиотека онлайн	

5.3. Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

1. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: научная электронная библиотека. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).

2. Polpred.com Обзор СМИ [Электронный ресурс]: сайт. – Доступ после регистрации из любой точки, имеющей доступ к Интернету. – Режим доступа: <http://polpred.com> (дата обращения: 22.05.2017).

3. ГАРАНТ [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).

4. КОДЕКС [Электронный ресурс]: информационно-правовая система. – Режим доступа: <http://www.kodeks.ru/>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).

5. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.consultan.ru>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).

6. Научная библиотека РГУ имени С. А. Есенина [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: <http://library.rsu.edu.ru>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).

7. Университетская библиотека ONLINE [Электронный ресурс]: электронная библиотека. – Доступ к полным текстам по паролю. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/> (дата обращения: 22.05.2017).

8. Электронный каталог НБ РГУ имени С. А. Есенина [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах литературы, поступающих в фонд НБ РГУ имени С.А. Есенина. – Рязань, [1990 -]. – Режим доступа: <http://library.rsu.edu.ru/marc>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).

9. Юрайт [Электронный ресурс]: электронная библиотека. – Доступ к полным текстам по паролю. – Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru> (дата обращения: 22.05.2017).

5.4. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины:

1. Министерства экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).

2. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).

3. Сервер органов государственной власти Российской Федерации [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: . <http://www.gov.ru>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).

4. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).

5. Государственный таможенный комитет Российской Федерации [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.customs.ru>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).

6. Информационный ресурс РБК [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru/economics/>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).

7. Информационный ресурс биржевой аналитики РБКQUOTE. [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://quote.rbc.ru>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).

8. Рейтинговое агентство Эксперт РА. [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).

9. Национальное рейтинговое агентство [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.ra-national.ru>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).

10. Рейтинговое агентство Fitch Ratings [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.fitchratings.ru>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).

11. Эколога-энергетическое рейтинговое агентство «Интерфакс-ЭРА» [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: . <http://interfax-era.ru>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).

12. Государственный комитет Российской Федерации по статистике. [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).

13. Российская газета [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: . <http://www.rg.ru>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).

14. Вестник инноваций и венчурного рынка Venture News. [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.venture-news.ru>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).

15. Специализированное научно-практическое издание «Менеджмент и бизнес-администрирование» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.mba-journal.ru>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).

16. Национальная ассоциация бизнес-ангелов (НАБА) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rusangels.ru>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).
17. Сообщество стартаперов и инвесторов StartupPoint. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: . <http://startuppoint.ru>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).
18. International Finance Corporation and the World Bank. Doing Business [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://russian.doingbusiness.org/rankings>, свободный (дата обращения: 22.05.2017).
- 19 Информационный ресурс «Риск-академия» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.risk-academy.ru>, свободный (дата обращения: 24.05.2017).

5.5. Стандарты.

1. ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010—2011 – Менеджмент риска. Методы оценки риска.
2. ГОСТ Р 51897—2011/ Руководство ИСО 73:2009. - Менеджмент риска. термины и определения.
3. ISO 31000:2009 - Risk management. Principles and guidelines.
4. ISO 31000:2009. Риск Менеджмент. Принципы и руководства.
5. ГОСТ Р 51901.21—2012. Менеджмент риска. Реестр риска. Общие положения.
6. ГОСТ Р 51901.22—2012. Менеджмент риска. Реестр риска. Правила построения.
7. ГОСТ Р 51901.23—2012 Менеджмент риска. Реестр риска. Руководство по оценке риска опасных событий для включения в реестр риска
8. ГОСТ Р 53647.1—2009 Менеджмент непрерывности бизнеса. Часть 1. Практическое руководство
9. ГОСТ Р 53647.2—2009 Менеджмент непрерывности бизнеса. Часть 2. Практическое руководство

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Требования к аудиториям (помещениям, местам) для проведения занятий: лекционная аудитория с наличием презентационного оборудования и выходом в Интернет; компьютерный класс с наличием презентационного оборудования и выходом в Интернет.

6.2. Требования к оборудованию рабочих мест преподавателя и обучающихся: видеопроектор, ноутбук, переносной экран. В компьютерном классе: выход в Интернет, установлены средства MS Office: Word, Excel, Power Point и др.

6.3. Требования к специализированному оборудованию: отсутствуют.

7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ (Заполняется только для стандарта ФГОС ВПО)

8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Вид учебных занятий	Организация деятельности студента
Лекция	<p>Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.</p>
Практические занятия (семинар)	<p>Подготовка к каждому практическому занятию должна начинаться с ознакомления с планом семинарского занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений студенту можно самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме семинара и по возможности подготовить по нему презентацию. Если предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или письменно).</p> <p>При подготовке к семинарским занятиям, необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы.</p> <p>Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом (указать текст из источника и др.), прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме и др.</p>
Практические занятия (практическая работа)	<p>При выполнении задания опираться на учебно-методическую, научную литературы и информационные ресурсы в соответствии с темой задания. Оформление документов производится в редакторе Microsoft Word с соблюдением всех отступов и интервалов. Все выполненные задания должны быть распечатаны и представлены преподавателю для проверки.</p>
Подготовка к экзамену	<p>При подготовке к экзамену необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу и др. Готовясь к зачету, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания.</p>

9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине:

- чтение лекций с использованием слайд-презентаций, графических объектов, схем и образцов (через Интернет);
- распространение самостоятельных заданий и консультирование посредством электронной почты и социальной сети ВКонтакте;
- консультирование обучающихся по подготовке к семинарскому занятию посредством электронной почты и социальной сети ВКонтакте.

10. ТРЕБОВАНИЯ К ПРОГРАММНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА в соответствии с ОПОП ВО

Приложение 1

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ»

*Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине «Риск-менеджмент» для
промежуточного контроля успеваемости*

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (результаты по разделам)	Код контролируемой компетенции) или её части)	Наименование оценочного средства
1.	Понятие риск-менеджмента	ОПК-4 ПК-5	- экзамен.
2.	Организация системы риск-менеджмента на предприятии		- экзамен.
3.	Принципы и концепция риск-менеджмента		- экзамен.
4.	Оценка риска		- экзамен.
5.	Обработка риска		- экзамен.

ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Индекс компетенции	Содержание компетенции	Элементы компетенции	Индекс элемента
ОПК-4	Способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность	знать	
		- принципы управления рисками;	ОПК4 31
		- концепцию и процесс управления рисками;	ОПК4 32
		- методы мониторинга и анализа принятых решений в области риск-менеджмента.	ОПК4 33
		уметь	
		-формулировать политику и составлять план риск-менеджмента;	ОПК4 У1
		- составлять структуру управления рисками;	ОПК4 У2
		- проводить оценку и идентификацию рисков;	ОПК4 У3
		владеть	
		- навыками определения общих намерений и направление организации по отношению к риск-менеджменту;	ОПК4 В1
		- навыками определения подхода, компонентов менеджмента и ресурсов, применимых к управлению рисками;	ОПК4 В2
- навыками мониторинга и анализа результатов	ОПК4 В3		

		модификации риска;	
ПК-5	Способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятия различных форм собственности. Организаций ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	знать	
		- методы идентификации и анализа риска;	ПК5 31
		- процесс определения степени риска;	ПК5 32
		- процесс обработки риска.	ПК5 33
		уметь	
		- находить, распознавать и описывать природу риска и определять его уровень;	ПК5 У1
		- сравнивать результаты анализа риска с критериями риска для определения того, можно ли принять величину риска;	ПК5 У2
		- определять направления модификации риска;	ПК5 У3
		владеть	
		- навыками анализа отчетности компании с целью идентификации и анализа риска;	ПК5 В1
- навыками анализа операционной деятельности компании с целью идентификации и анализа риска;	ПК5 В2		
- навыками систематизации и обработки результатов риск-анализа.	ПК5 В3		

**КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
(ЭКЗАМЕН)**

№	Содержание оценочного средства	Индекс оцениваемой компетенции и ее элементов
1.	Понятия риска и неопределенности	ОПК4 31 ОПК4 У1 ОПК4 В1
2.	Причины возникновения риска	ОПК4 31 ОПК4 У1 ОПК4 В1
3.	Внутренние факторы риска	ОПК4 31 ОПК4 У1 ОПК4 В1
4.	Внешние факторы риска	ОПК4 31 ОПК4 У1 ОПК4 В1
5.	Понятие риск-менеджмента	ОПК4 31 ОПК4 У1 ОПК4 В1
6.	Отношение к риску, владелец риска	ОПК4 31 ОПК4 У1 ОПК4 В1
7.	Установление контекста, внешний и внутренний контекст	ОПК4 31 ОПК4 У1 ОПК4 В1 ПК5 У1 ПК5 У2 ПК5 У3
8.	Классификация риска.	ОПК4 31 ОПК4 У1 ОПК4 В1
9.	Система управления рисками на предприятии.	ОПК4 31 ОПК4 32 ОПК4 У1 ОПК4 В1 ПК5 У1 ПК5 У2 ПК5 У3
10.	Обмен информацией и консультирование. Мониторинг и пересмотр	ОПК4 33 ОПК4 32 ОПК4 У1 ОПК4 В3
11.	Определение ситуации	ОПК4 32 ОПК4 У1 ОПК4 В1 ПК5 У1 ПК5 У2 ПК5 У3

12.	Определение критериев риска	ОПК4 32 ОПК4 У1
13.	Оценка риска. Идентификация риска	ОПК4 32 ОПК4 У1 ОПК4 У3 ПК5 31 ПК5 32 ПК5 33 ПК5 У1 ПК5 У2 ПК5 У3
14.	Оценка риска. Анализ риска	ОПК4 32 ОПК4 У1 ОПК4 У3 ПК5 31 ПК5 32 ПК5 33 ПК5 У1 ПК5 У2 ПК5 У3
15.	Оценка риска. Оценивание риска	ОПК4 32 ОПК4 У1 ОПК4 У3 ПК5 31 ПК5 32 ПК5 33 ПК5 У1 ПК5 У2 ПК5 У3
16.	Методы воздействия на риск	ОПК4 33 ОПК4 32 ОПК4 У1 ОПК4 В3
17.	Принципы управления рисками	ОПК4 31 ОПК4 У1 ОПК4 В1 ПК5 У1 ПК5 У2 ПК5 У3
18.	Концепция риск-менеджмента	ОПК4 32 ОПК4 У2 ОПК4 В1
19.	Внедрение риск-менеджмента	ОПК4 У1 ОПК4 У2 ОПК4 В1
20.	Мониторинг и анализ концепции, постоянное улучшение концепции	ОПК4 33 ОПК4 У1 ОПК4 У2 ОПК4 В1
21.	Методы оценки рисков	ОПК4 У1 ОПК4 У3 ОПК4 В2 ПК5 31 ПК5 32 ПК5 33 ПК5 У1 ПК5 У2 ПК5 У3 ПК5 В1 ПК5 В2 ПК5 В3
22.	Диагностика рисков. Спектр рисков	ОПК4 У1 ОПК4 У3 ОПК4 В2 ПК5 31 ПК5 32 ПК5 33
23.	Диагностика рисков. Карта рисков	ОПК4 У1 ОПК4 У3 ОПК4 В2 ПК5 31 ПК5 32 ПК5 33
24.	Методология ранжирования блоков/факторов риска	ОПК4 У3 ОПК4 В2 ПК5 31 ПК5 32 ПК5 33 ПК5 У1 ПК5 У2 ПК5 У3
25.	Построение кривых безразличия	ОПК4 У3 ОПК4 В2 ПК5 31 ПК5 32 ПК5 33
26.	Конкурентная разведка.	ОПК4 У2 ОПК4 В2 ПК5 31 ПК5 32 ПК5 33
27.	Выбор опций обработки риска	ОПК4 У2 ОПК4 У3 ПК5 31 ПК5 32 ПК5 33 ПК5 У1 ПК5 У2 ПК5 У3
28.	Подготовка и внедрение планов обработки риска	ОПК4 У2 ОПК4 У3 ПК5 31 ПК5 32 ПК5 33 ПК5 У1 ПК5 У2 ПК5 У3
29.	Запись процессов риск менеджмента	ОПК4 31 ОПК4 У2 ОПК4 У3
30.	Методы воздействия на риск	ОПК4 В2 ОПК4 В3
31.	Риски организационной структуры управления.	ОПК4 31 ОПК4 У3 ПК5 В1 ПК5 В2 ПК5 В3
32.	Оценка и прогнозирование риска.	ОПК4 У3 ПК5 31 ПК5 32 ПК5 33 ПК5 В1 ПК5 В2 ПК5 В3
33.	Концепция рисковой стоимости VaR	О ОПК4 31 ПК3 У2 ОПК4 У3 ПК5 31 ПК5 32 ПК5 33 ПК5 У1 ПК5 У2 ПК5 У3
34.	Взаимосвязь рыночного равновесия на изменение коммерческого риска.	ОПК4 31 ОПК4 У3 ОПК4 В3 ПК5 В1 ПК5 В2 ПК5 В3
35.	Влияние факторов рыночного равновесия на изменение коммерческого риска	ОПК4 31 ОПК4 У3 ОПК4 В3 ПК5 В1 ПК5 В2 ПК5 В3
36.	Построение зависимостей спроса от предложения	ОПК4 31 ОПК4 У3 ПК5 В1 ПК5 В2 ПК5 В3
37.	Связь финансового и операционного рычага с совокупным риском.	ОПК4 31 ОПК4 У3 ПК5 В1 ПК5 В2 ПК5 В3
	Управление рыночными рисками	ОПК4 31 ОПК4 32 ОПК4 У3 ОПК4 В3 ПК5 В1 ПК5 В2 ПК5 В3
38.	Управление риском ликвидности	ОПК4 31 ОПК4 32 ОПК4 У3 ОПК4 В3

		ПК5 В1 ПК5 В2 ПК5 В3
39.	Управление кредитными рисками	ОПК4 З1 ОПК4 З2 ОПК4 У3 ОПК4 В3 ПК5 В1 ПК5 В2 ПК5 В3
40.	Профилактика кредитных рисков	ОПК4 З1 ОПК4 З2 ОПК4 У3 ОПК4 В3 ПК5 В1 ПК5 В2 ПК5 В3
41.	Управление операционными рисками	ОПК4 З1 ОПК4 З2 ОПК4 У3 ОПК4 В3 ПК5 В1 ПК5 В2 ПК5 В3
42.	Управление рисками внешней среды	ОПК4 З1 ОПК4 З2 ОПК4 У3 ОПК4 В3 ПК5 В1 ПК5 В2 ПК5 В3
43.	Диверсификация.	ОПК4 З3 ОПК4 В2 ОПК4 В3
44.	Диссипация рисков.	ОПК4 З3 ОПК4 В2 ОПК4 В3
45.	Страхование риска	ОПК4 З3 ОПК4 В2 ОПК4 В3
46.	Хеджирование. Форвардные и фьючерсные контракты.	ОПК4 З3 ОПК4 В2 ОПК4 В3
47.	Хеджирование валютного курса.	ОПК4 З3 ОПК4 В2 ОПК4 В3
48.	Опционы	ОПК4 З3 ОПК4 В2 ОПК4 В3
49.	Лимитирование	ОПК4 З3 ОПК4 В2 ОПК4 В3
50.	Резервирование средств	ОПК4 З3 ОПК4 В2 ОПК4 В3
51.	Задача	ОПК4 З1, ОПК4 З2, ОПК4 З3, ОПК4 У1, ОПК4 У2, ОПК4 У3, ОПК4 В1, ОПК4 В2, ОПК4 В3, ПК5 З1, ПК5 З2, ПК5 З3, ПК5 У1, ПК5 У2, ПК5 У3, ПК5 В1, ПК5 В2, ПК5 В3

ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

(Шкалы оценивания)

Результаты выполнения обучающимся заданий оцениваются на экзамене - по пятибалльной шкале.

В основе оценивания лежат критерии порогового и повышенного уровня характеристик компетенций или их составляющих частей, формируемых на учебных занятиях по дисциплине Риск-менеджмент (Таблица 2.5 рабочей программы дисциплины).

Отлично» (5) – оценка соответствует повышенному уровню и выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.

«Хорошо» (4) - оценка соответствует повышенному уровню и выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос или выполнении заданий, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

«Удовлетворительно» (3) - оценка соответствует пороговому уровню и выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, демонстрирует недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.

«Неудовлетворительно» (2) - оценка выставляется обучающемуся, который не достигает порогового уровня, демонстрирует непонимание проблемы, не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

Примеры задач

по дисциплине Риск-менеджмент

1. Дана динамика внутренней нормы доходности по проекту. Оценить величину возможного риска.

Динамика IRR

ГОД	IRR, %
2011	10
2012	8
2013	0
2014	15

2. Необходимо оценить риск по двум проектам и сравнить их.

Данные для расчета ожидаемой нормы доходности вариантов вложения капитала в проекты А и В

СТОЯНИЕ ЭКОНОМИКИ	ВОЯТНОСТЬ ДАННОГО СОСТОЯНИЯ	ПРОЕКТ А IRR, %	ПРОЕКТ В IRR, %
Подъем	0,25	90	25
НОРМА	0,5	20	20
Спад	0,25	-50	15

3. Две фирмы А и В. Фирма А не использует финансовый рычаг, а фирма В использует. Провести сравнение коэффициентов доходности их капитала (ROE) для трех случаев: при процентных ставках 6%, 10% и 15%. Ставка налога 20%. Сделать выводы.

	А	В
Суммарные активы	100000	100000
Акционерный капитал	100000	50000
Задолженность	0	50000
ЕВИТ	12000	12000
Коэффициент доходности активов (ROA)	?	?

4. Оценить доходность и сделать выводы по возможным рискам. Что лучше приобрести облигации США на 400 долл. или Японии. Процентная годовая ставка по государственным облигациям Японии составляет 4%, а по облигациям США 8%. Валютный курс равен 100 иен за 1 долл. Необходимо инвестировать капитал в иенах в какие-либо надежные активы. Купив японские облигации, вы гарантируете себе 4%-ый доход. Через год курс составил 95 иен за 1 долл.

5. Финансовый рынок по стоимости состоит из 20% безрисковых и 80% рискованных бумаг. Рисковых бумаг четыре типа: первые составляют 1/6 часть и для них $\beta_1=0,9$, вторые – 1/4 часть и $\beta_2=0,7$, третьи – 1/3 часть и $\beta_3=1,1$. Найти долю и β четвертых бумаг. Найти эффективность всех рискованных бумаг и среднюю доходность по всему рынку, если эффективность рынка (средняя доходность по рискованным бумагам) 8%, а безрисковая ставка равна 4%.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ
по дисциплине «Риск-менеджмент»

Построение системы управления рисками на предприятии малого и среднего бизнеса (выполняется индивидуально)

1 часть. Сформулировать бизнес-идею. Выбрать реальное или придумать предприятие малого и среднего бизнеса, для которого будет формироваться система риск-менеджмента.

2 часть. Составить организационно-управленческую структуру бизнеса.

3 часть. Составить спектр рисков в соответствии с бизнес-процессами компании.

4 часть. На основе стандарта ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010—2011 – Менеджмент риска. Методы оценки риска, выписать и описать методы оценки риска которые могут использоваться для оценки рисков в рассматриваемой компании.

5 часть. Построить карту рисков взяв за основу метод экспертных оценок. Провести расчет одного из видов рисков.

6 часть. Сформулировать политику компании в области риск-менеджмента. Составить структуру управления рисками компании и представить организационную структуру компании с учетом управления рисками

7 часть. Определить возможные методы воздействия на риск для компании и обосновать выбор.

Критерии оценки:

Оценка	Критерии
отлично	<ul style="list-style-type: none">– полное раскрытие темы;– указание точных названий и определений;– правильная формулировка понятий и категорий;– приведение формул и соответствующей статистики;– безошибочное выполнение практических заданий, задач, упражнений и др.
хорошо	<ul style="list-style-type: none">– недостаточно полное раскрытие темы;– несущественные ошибки в определении понятий и категорий, формулах, статистических данных и т.п., кардинально не меняющих суть изложения;– выполнение практических заданий, задач, упражнений с минимальным количеством ошибок
удовлетворительно	<ul style="list-style-type: none">– отражение лишь общего направления изложения содержания темы, раздела, вопроса учебной дисциплины;– наличие достаточного количества несущественных или двух – трех существенных ошибок в определении понятий и категорий, формулах, статистических данных и т.п.;– наличие грамматических и стилистических ошибок и др.
неудовлетворительно	<ul style="list-style-type: none">– нераскрытое содержание темы, раздела, вопроса учебной дисциплины;– большое количество существенных ошибок;– наличие грамматических и стилистических ошибок;– отсутствие навыков выполнения практических заданий, задач, упражнений