

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

---

Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС  
Факультет государственного и муниципального управления  
Кафедра менеджмента

УТВЕРЖДЕНА  
кафедрой менеджмента  
Протокол от «31» августа 2020 г.  
№ 1

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
ДИСЦИПЛИНЫ  
РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ**

Б1.В.08.01

не устанавливается

*краткое наименование дисциплины*

по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент  
направленность (профиль): «Менеджмент туристской индустрии»  
квалификация выпускника: Бакалавр  
формы обучения: очная, очно-заочная, заочная

Год набора – 2021

Новосибирск, 2020 г.

**Авторы – составители:**

доцент кафедры менеджмента  
Белая Елена Александровна;

доцент кафедры менеджмента  
Бондаренко Ирина Викторовна;

преподаватель кафедры менеджмента  
Иванова Марина Владимировна;

доцент кафедры менеджмента  
Матюнин Владимир Михайлович;

заведующий кафедрой менеджмента  
Симагина Ольга Владимировна;

доцент кафедры менеджмента  
Филиппов Дмитрий Викторович

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы .....	4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО .....	4
3. Содержание и структура дисциплины .....	5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине .....	7
4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации .....	7
4.2. Материалы текущего контроля успеваемости .....	8
4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации .....	11
4.4. Методические материалы промежуточной аттестации .....	13
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины .....	14
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине .....	16
6.1. Основная литература .....	16
6.2. Дополнительная литература .....	17
6.3. Нормативные правовые документы .....	18
6.4. Интернет-ресурсы .....	18
6.5. Иные источники .....	18
7. Материально – техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы .....	18

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

1.1. Дисциплина Б1.В.08.01 «Риск-менеджмент» обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Таблица 1.

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ДПК-5	Владение навыками внедрения регламентов функциональных и кросс-функциональных бизнес-процессов в организации	ДПК-5.1.	Знание основ риск менеджмента при планировании внедрения новшеств, в т.ч. новых регламентов бизнес процессов
		ДПК-5.2.	Знание подходов к внедрению регламентов бизнес процессов

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

Таблица 2.

Профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
	ДПК-5.1., ДПК 5.2	<p><b>на уровне знаний:</b> основ управления рисками</p> <p><b>на уровне умений:</b> применять методы управления рисками при разработке и внедрении организационных регламентов</p> <p><b>на уровне навыков:</b> внедрять регламенты бизнес-процессов в конкретных организациях и ситуациях</p>

## 2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

### Объем дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины в зачетных единицах: 7 З.Е.

Количество академических часов:

### очная форма обучения

на контактную работу с преподавателем - 66 часов (32 часа лекций, 32 часа практических (семинарских) занятий); на самостоятельную работу обучающихся – 150 часа.

### заочная форма обучения

на контактную работу с преподавателем - 18 часов; на самостоятельную работу обучающихся – 221 час.

### Место дисциплины

Риск-менеджмент (Б1.В.22) изучается на 3 курсе (5,6 семестр) очной формы обучения, на 3 курсе заочной формы обучения. Дисциплина обеспечивает начальные этапы освоения компетенции ДПК-5.

## 3. Содержание и структура дисциплины

Таблица 3.

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.					СР	Форма текущ. контроля успеваемости <sup>1</sup> , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			л	лр	пз	КСР		
<i>Очная форма обучения</i>								
<b>Раздел 1</b>	<b>Риск как экономическая категория, его сущность и характеристика</b>	<b>54</b>	<b>12</b>		<b>12</b>		<b>30</b>	
Тема 1.1.	Риск и его характеристики	24	6		6		12	О - 1.1.
Тема 1.2.	Классификации рисков	30	6		6		18	О – 1.2 Т – 1.2
<b>Раздел 2</b>	<b>Процесс управления риском: методы анализа и минимизации рисков</b>	<b>160</b>	<b>20</b>		<b>20</b>		<b>120</b>	
Тема 2.1	Оценка риска	20	5		5		10	О – 2.1, ПЗ – 2.1
Тема 2.2.	Количественные методы оценки риска	20	5		5		10	О – 2.2, ПЗ – 2.2.
Тема 2.3.	Методы снижения риска	20	5		5		10	О – 2.3, ПЗ – 2.3
Тема 2.4.	Управление рисками	20	5		5		10	О – 2.4, Т – 2.4
Выполнение контрольной работы по разделам 1-2		80					80	Контрольная работа
Промежуточная аттестация						36		Зачет, экзамен
<b>Всего:</b>		<b>252</b>	<b>32</b>		<b>32</b>		<b>150</b>	<b>ак.ч.</b>
<i>Заочная форма обучения</i>								

<sup>1</sup> Формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), контрольная работа (КР), практические задания (ПЗ)

<b>Риск как экономическая категория, его сущность и характеристика</b>	<b>94</b>	<b>2</b>		<b>2</b>		<b>90</b>	
Риск и его характеристики	42	1		1		40	О - 1.1.
Классификации рисков	52	1		1		50	О – 1.2 Т – 1.2
<b>Процесс управления риском: методы анализа и минимизации рисков</b>	<b>143</b>	<b>6</b>		<b>6</b>		<b>131</b>	
Оценка риска	23	2		1		20	О – 2.1, ПЗ – 2.1
Количественные методы оценки риска	23	2		1		20	О – 2.2, ПЗ – 2.2.
Методы снижения риска	23	1		2		20	О – 2.3, ПЗ – 2.3
Управление рисками	23	1		2		20	О – 2.4, Т – 2.4
Выполнение контрольной работы по разделам 1-2	51					51	Контрольная работа
Промежуточная аттестация	13				13		Зачет, экзамен
Всего:	<b>252</b>	<b>8</b>		<b>8</b>	<b>13</b>	<b>223</b>	ак.ч.

## Содержание дисциплины

### Раздел 1. Риск как экономическая категория, его сущность и характеристика

#### *Тема 1.1 Риск и его характеристики*

Предмет и значение дисциплины. Понятие риска. Предпосылки возникновения риска. Природа риска. Объектный и субъектный подходы к определению категории риск. Неопределенность и риск. Функции риска. Рисксовая ситуация. Феномен риска. Классические и неоклассические теории риска. Понятие фактора риска. Информация и риск. Роль информации в теории риска. Спекулятивный и чистый риск. Ситуация риска и ситуация неопределенности. Основные причины неопределенности. Источники предпринимательского риска. Операционные характеристики риска. Потери: понятие, виды. Структура потерь. Значимость потерь. Принципы оценки потерь. Оценка потерь. Потери имущества. Виды оценки потерь имущества. Финансовые потери. Трудовые потери. Потери в результате ответственности.

#### *Тема 1.2 Классификации рисков*

Основания и цели классификации рисков. Принципы классификации рисков. Риски: производственные, коммерческие, финансовые. Внутренние и внешние риски. Системные и внесистемные риски. Венчурные риски. Рыночные и нерыночные риски. Виды политических, инвестиционных рисков. Классификация рисков по Ю.Бригхему. Классификация рисков по Э.Уткину. Классификация рисков по М.Г. Лапуста. Классификация рисков по Р.М. Качалову.

### Раздел 2. Процесс управления риском: методы анализа и минимизации рисков

### ***Тема 2.1 Оценка риска***

Анализ рисков. Идентификация риска. Оценка неопределенности. Теория вероятности и определение риска. Кривая вероятности. Методы расчета (оценки) риска. Статистические методы оценки. Анализ чувствительности. Качественный анализ риска. Методы экспертных оценок. Метод Паттерн. Метод Дельфи. Основные понятия теории стратегических игр. Понятие игры с природой. Выбор решений с помощью дерева решений. Анализ и решение задач с помощью дерева решений. Метод «События — последствия». Метод деревьев отказов. Методы индексов опасности. Оценка размеров возможного ущерба. Интегральная оценка риска. Риски, связанные с нанесением ущерба компании их причины. Оценка венчурных рисков. Персонализация риска, зависимость оценки риска от индивидуальных качеств ЛПР. Конфликтogenность в организации

### ***Тема 2.2 Количественные методы оценки риска***

Оценка вероятности риска. Сценарный метод. Оценка риска в теории принятия решений. Имитационное моделирование. Метод Монте-Карло. Графические методы анализа риска. Дерево решений. Теория игр в оценке риска. Анализ риска с учетом склонности к риску лица, принимающего решение. Использование результатов оценки риска.

Понятие инвестиций. Виды инвестиций. Виды инвестиционных рисков. Оценка инвестиционных рисков. Метод средневзвешенной стоимости исходного капитала (WACC). Цена и доходность актива. Виды активов. Оценка риска единичного проекта. Оценка рыночного риска проекта. Оценка внутрифирменного риска. Концепция бета-коэффициента. Характеристика коэффициента чувствительности. Уравнение регрессии. Метод арбитражного ценообразования. Согласование интересов.

### ***Тема 2.3 Методы снижения риска***

Снижение риска и стратегия развития фирмы. Мониторинг поля риск-факторов. Меры по снижению риска. Анализ стоимости риска и мероприятий по его снижению. Анализ стоимости дополнительной информации. Риск и компьютерное моделирование ситуации. Риск и страхование. «Заботливость» предпринимателя. Учет риска в бизнес-планировании. Методы уклонения. Методы локализации. Методы диссипации. Методы компенсации. Специальные методы снижения риска. Передача риска на контрагента.

Самострахование: понятие, виды, особенности. Страхование: понятие, виды. Страхование предпринимательских рисков. Страхование имущественных рисков. Страхуемые и не страхуемые риски. Эффективность страхования рисков. Оценка рисков в страховании. Цена страхования

### ***Тема 2.4 Риск-менеджмент***

Информация - основа риск-менеджмента. Стратегии риск-менеджмента. Цели и задачи риск-менеджмента. Планирование и прогнозирование в риск-менеджменте. Обязанности менеджера по риску. Системный подход к снижению хозяйственного риска. Этапы развития теории рисков. Правила риск-менеджмента. Функции риск-менеджмента. Стандарты риск-менеджмента. FERMA. Российский и международный опыт в риск-менеджменте.

## **4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине**

### **4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.**

4.1.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.22 «Риск-менеджмент» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Для проведения занятий по очной форме обучения

Таблица 4.

Тема (раздел)		Методы текущего контроля успеваемости
<b>Раздел 1</b>	<b>Риск как экономическая категория, его сущность и характеристика</b>	
Тема 1.1.	Риск и его характеристики	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы
Тема 1.2.	Классификации рисков	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Решение тестового задания на бумажном носителе
<b>Раздел 2</b>	<b>Процесс управления риском: методы анализа и минимизации рисков</b>	
Тема 2.1	Оценка риска	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Письменное выполнение практического задания
Тема 2.2.	Количественные методы оценки риска	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Письменное выполнение практического задания
Тема 2.3.	Методы снижения риска	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Письменное выполнение практического задания
Тема 2.4.	Риск-менеджмент	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Решение тестового задания на бумажном носителе
Выполнение контрольной работы по курсу		Письменное выполнение контрольной работы по разделам 1-2

4.1.2. Зачет проводится в форме тестирования, экзамен проводится в форме устных/письменных ответов на вопросы билета.

#### 4.2. Материалы текущего контроля успеваемости

Полный перечень материалов текущего контроля находится на кафедре менеджмента

#### ТИПОВЫЕ ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОПРОСА

##### Тема 1.1. Риск и его характеристики (О - 1.1)

1. Сформулируйте свою точку зрения о соотношении риска и потерь.
2. Как Вы считаете, какие факторы риска наиболее значимы?
3. Какой источник (источники) риска связан с неопределенностью внешней среды?

Обоснуйте свою точку зрения.

4. Как формировалась и развивалась теория риска?



### **Тема 1.2. Классификации рисков (О - 1.2)**

1. Что относится к финансовым рискам?
2. Какие виды риска характерны для сельскохозяйственного предпринимательства?
3. Какие выделяют виды производственных рисков?

### **Тема 2.1. Оценка риска (О - 2.1)**

1. Какой принцип лежит в основе экстраполяции?
2. Каким образом выявляют тренд в развитии рисков ситуации?
3. Какие есть ограничения для оценки нематериальных рисков?

### **Тема 2.2. Количественные методы оценки риска (О - 2.2)**

1. В чем преимущества и недостатки количественных методов оценки риска?
2. В чем особенности расчетно-аналитических методов оценки риска?
3. Какие недостатки у статистических методов оценки риска вы знаете?

### **Тема 2.3. Методы снижения риска (О - 2.3)**

1. Может ли хозяйствующий субъект достичь нулевого уровня хозяйственного риска при реализации сделки? Обоснуйте ответ.
2. Если участник сделки не оплатил полностью поставленный ему товар, каким образом избежать потерь от этого риска?
3. Можно ли снизить валютный риск с помощью страхования?

### **Тема 2.4. Риск-менеджмент (О - 2.4)**

1. Назовите несколько значений понятия «снижение риска».
2. Каковы цели риск менеджмента?
3. В чем особенности реализации мероприятий по снижению кадрового риска?

## **ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ**

<b>Раздел 1. Риск как экономическая категория, его сущность и характеристика</b>
Выберите один правильный ответ: Вопрос 1. Риск – это: вложение средств в потенциально неприбыльный проект действие в надежде на счастливый исход возможность неполучения прибыли + вероятность потерь <sup>2</sup>
Выберите один правильный ответ: Вопрос 2. Степень риска - это: вероятность наступления потерь, с учетом их величины размер возможного ущерба вероятность наступления возможного выигрыша + вероятность отклонения от ожидаемого
Выберите один правильный ответ: Вопрос 3. Принятие решение в условиях риска – это: создание субъективного представления о рисковом ситуации оценка возможных альтернатив развития рисковом события прогнозирование условий развития рисковом ситуации + выбор альтернативы

<sup>2</sup> Правильный ответ в тесте обозначен «+»

<p>Вопрос 4. К источникам неопределенности не относят случайность противодействие неполнота информации о характере событий + разногласия между субъектами хозяйственной деятельности</p>
<p>Выберите один правильный ответ: Вопрос 5. К внутренним (управляемым) факторам относят: +внедрение новых технологий вмешательство государственных органов в деятельность предприятия недобросовестные действия контрагентов по договору инфляционные ожидания на рынке</p>
<p><b>Раздел 2. Процесс управления риском: методы анализа и минимизации рисков</b></p>
<p>Выберите один правильный ответ: Вопрос 1. Уклонение от мероприятия, связанного с риском: его удержание принятие риска без финансирования + избежание риска компенсация</p>
<p>Выберите один правильный ответ: Вопрос 2. Механизм уменьшения риска финансовых потерь – это: лимитирование + хеджирование страхование диверсификация</p>
<p>Выберите один правильный ответ: Вопрос 3. Наиболее эффективным методом противодействия финансовым рискам: + профилактика компенсация возможных потерь полный отказ от рискованных ситуаций оценка рисков</p>
<p>Выберите один правильный ответ: Вопрос 4. Примером косвенной потери при пожаре является: гибель оборудования ущерб помещению + потеря репутации</p>

## ТИПОВЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

### Тема 2.1. Оценка риска (ПЗ – 2.1)

Стоимость проведения модернизации системы безопасности (защита от незаконных действий) офисного комплекса составляет сумму 3,4 млн. рублей. Стоимость страхования возможных убытков комплекса от незаконных действий составляет 350 000 рублей в год с максимальным покрытием убытков в размере 1,5 млн. рублей.

Каким из предложенных способов необходимо выбрать для защиты комплексу от незаконных действий при данных условиях? Какие меры по снижению риска убытков от незаконных действий Вы можете предложить для реализации в данном комплексе?

### Тема 2.2. Количественные методы оценки риска (ПЗ – 2.2)

Для проведения реконструкции выставочного комплекса необходимо инвестировать 2,5 млн. рублей. При анализе возможных экономических результатов проекта реконструкции выяснили, что предполагаемый доход ежемесячно составит

Вероятность дохода	82%	70%	65%	78%	76%	89%
Предполагаемый доход (помесячно)	10%	9%	8%	22%	11%	19%

Определите ожидаемую доходность проекта реконструкции за 6 месяцев и показатель риска на единицу инвестиций в реконструкцию с помощью методов теории вероятности. Какие риски могут быть значимыми при проведении реконструкции?

### Тема 2.3. Методы снижения риска (ПЗ - 2.3)

Организация провела исследования турпотока в ближайший туристический сезон по трем направлениям: Сербия, Чехия и Испания. Исследование проводилось для определения наиболее доходного и менее рискованного турнаправления на котором и будет сконцентрированы усилия турфирмы.

Определите предпочтительное турнаправление на основе анализа риска, если показатель доходности турнаправления в зависимости изменения курса рубля к евро определен следующим образом:

Изменение курса рубля к евро	1 (-10%)	2 (+16%)	3 (+8%)
1. Сербия	0,83	0,45	0,66
2. Чехия	0,38	0,56	0,73
3. Испания	0,44	0,12	0,92

## ТИПОВЫЕ ТЕМЫ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ ПО КУРСУ

1. Основные характеристики финансовых рисков.
2. Основные характеристики инвестиционных рисков.
3. Основные характеристики политических рисков.
4. Основные характеристики коммерческих рисков
5. Основные характеристики естественно-природных рисков
6. Основные характеристики производственных рисков.
7. Критерии выбора метода снижения риска.
8. Страхование как метод снижения рисков предпринимателя.
9. Диверсификация как метод снижения экономических рисков.
10. Практика риск- менеджмента в современных экономических условиях.

### 4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации

4.3.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

Таблица 5.

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции

ДПК-5	Владение навыками внедрения регламентов функциональных и кросс-функциональных бизнес-процессов в организации	ДПК-5.1.	Знание основ риск менеджмента при планировании внедрения новшеств, в т.ч. новых регламентов бизнес процессов
		ДПК-5.2.	Знание подходов к внедрению регламентов бизнес-процессов

Таблица 6.

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ДПК-5.1 Знает основы риск менеджмента при планировании внедрения новшеств, в т.ч. новых регламентов бизнес процессов	Обладает теоретическими знаниями основ управления рисками	Может применять теоретические знания риск менеджмента при решении управленческих задач
ДПК-5.2 Знает подходы к внедрению регламентов бизнес-процессов	Владеет информацией о достоинствах и недостатках различных подходов к внедрению регламентов бизнес-процессов	Обосновывает применение различных подходов к внедрению регламентов бизнес-процессов с позиций системы управления рисками

#### 4.3.2. Типовые оценочные средства

### ТИПОВЫЕ ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ

1. Дать определение понятия «Стратегический анализ».
2. Дать определение понятие «Неопределенность внешней среды».
3. В чем заключается SWOT-анализ с точки зрения рисков фирмы
4. В чем заключается феномен внешней среды с точки зрения хозяйствующего субъекта?
5. Перечислите основные элементы и этапы SWOT-анализа.
6. Перечислите основные индикаторы риска.
7. Назовите известные вам особенности процедуры позиционирования фирмы во внешней среде
8. Дайте характеристику основным рискам, связанным с позиционированием фирмы.
9. Дайте характеристику внутренним и внешним рискам.
10. Дайте характеристику системным и внесистемным рискам.
11. Какие существуют модели принятия решений в условиях риска?
12. В чем заключается риск утраты актива?

### Шкала оценивания

Таблица 7.

Экзамен (5-балльная шкала)	Критерии оценки
2 (неудовлетворительно)	Не владеет теоретическими знаниями основ управления рисками. Не знает достоинств и недостатков различных подходов к внедрению регламентов бизнес-процессов
3 (удовлетворительно)	Владеет некоторыми теоретическими знаниями основ управления рисками. Знает достоинства и недостатки различных подходов к внедрению регламентов бизнес-процессов
4 (хорошо)	Может применять теоретические знания риск менеджмента при решении управленческих задач. Владеет информацией о достоинствах и недостатках различных подходов к внедрению регламентов бизнес-процессов
5 (отлично)	Может применять теоретические знания риск менеджмента при решении управленческих задач. Обосновывает и адекватно применяет различные подходы к внедрению регламентов бизнес-процессов с позиций системы управления рисками

#### 4.4. Методические материалы промежуточной аттестации

Зачет проводится в форме тестирования (1 семестр освоения дисциплины). Для получения положительной оценки студент должен набрать более 50% верных ответов.

Экзамен (2 семестр освоения дисциплины) включает ответы на теоретические вопросы и выполнение практических заданий. Ответы на теоретические вопросы могут даваться в устной или письменной форме. Выполнение практических (расчетных) заданий проводится в письменной форме.

Для получения положительной оценки на экзамене достаточно изучить рекомендуемую основную литературу, используемые формулы и алгоритмы расчетов, а также усвоить умения и навыки в ходе контактной работы с преподавателем путем опроса, решения расчетных заданий, тестирования и выполнения различных практических заданий.

Студент при подготовке к ответу по билету формулирует ответ на вопрос, а также выполняет задание (письменно либо устно, в зависимости от содержания задания).

При подготовке ответа на вопрос стоит использовать соответствующий дисциплине понятийный аппарат, алгоритмах и формулах, и изученных примерах из практики риск-менеджмента, отвечать с пояснениями, полно и аргументированно.

При сравнении явлений необходимо представить аргументы, представляющие их сходства и различия.

Давать односложные ответы нежелательно.

При ответе студент должен полно и аргументированно ответить на вопрос билета, демонстрируя знания либо умения в его рамках.

При выполнении задания необходимо четко определить его суть и необходимый результат его выполнения (оценка ситуации, ответы на вопросы по ситуации, составление текста и т.д.). Если в задании содержится несколько вопросов по ситуации, надо ответить на все, иначе задание считается не выполненным.

При демонстрации выполненного задания студент должен аргументировать свое решение (расчеты, формулировку ответа и т.д.), демонстрируя знания, умения либо навыки в полной мере.

Ответ на каждый вопрос (задание) билета оценивается по 5-балльной шкале в соответствии со шкалой оценивания. Потом выводится среднеарифметическая оценка знаний, умений и навыков студента, продемонстрированных при ответе на билет.

## **5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

При изучении курса «Риск-менеджмент» применяются разнообразные лекции, практические занятия, выполнение практических заданий по темам и контрольной работы по курсу, самостоятельная работа с источниками и др.).

Студентам рекомендуется вести две специальные тетради: для записи основных положений лекций и для самостоятельной работы при подготовке к практическим занятиям.

Студент должен посетить установочные лекции, на которых излагается цель, задачи и содержание курса, выдается задание на контрольную работу, приводятся рекомендации и критерии оценивания.

В ходе лекционных занятий раскрываются базовые вопросы в рамках каждого раздела дисциплины. Обозначаются ключевые аспекты тем, а также делаются акценты на наиболее сложные и важные положения изучаемого материала, даются рекомендации по выполнению заданий к практическим занятиям.

Материалы лекций являются опорной основой для подготовки обучающихся к практическим занятиям и выполнения заданий самостоятельной и контрольной работ, а также к промежуточной аттестации по дисциплине.

Практические занятия позволяют более детально проработать наиболее важные темы курса. Целью практических занятий является закрепление теоретических знаний, полученных студентами на лекциях и в процессе самостоятельной работы, контроль за степенью усвоения пройденного материала, ходом выполнения студентами самостоятельной работы и рассмотрение наиболее сложных и спорных вопросов в рамках темы занятия.

Подготовку к занятиям следует начинать с ознакомления с содержанием темы, вопросами к теме, подбора рекомендованной литературы. Затем необходимо перечитать запись лекции, соответствующие разделы учебника, статьи в журналах.

Подготовка к практическим занятиям осуществляется студентами самостоятельно с использованием научной и учебной литературы и необходимых источников. На практических занятиях у студентов формируются навыки публичного выступления, анализа материала, умение грамотно и обоснованно отвечать на поставленные вопросы и применять полученные теоретические знания к практическим ситуациям, а также умение решать практические задания (задачи).

Наиболее сложными темами являются темы 2 раздела, которые предусматривают изучение практики риск-менеджмента для выявления особенностей реализации методов снижения риска и проблем управления рисками. Поэтому только изучением актуальных учебников и научных статей по данной тематике при освоении этих тем обойтись нельзя.

Учебным планом для студентов предусмотрена самостоятельная работа, которая способствует более полному усвоению теоретических знаний, выработке навыков аналитической работы с литературой.

Целью самостоятельной работы является формирование способностей к самостоятельному познанию и обучению, поиску литературы, обобщению, оформлению и представлению полученных результатов, их критическому анализу, поиску новых решений, аргументированному отстаиванию своих предложений, умений подготовки выступлений и решения правовых задач.

Для получения глубоких теоретических знаний и практических навыков студентам рекомендуется посещать лекции, активно участвовать в практических занятиях, вовремя выполнить контрольную работу. Поставленные перед занятиями цели могут быть достигнуты лишь при систематической работе студентов над изучением дисциплины.

При необходимости в период самостоятельной подготовки студенты могут получить индивидуальные консультации преподавателя по учебной дисциплине.

**Контрольная работа** по итогам курса предусматривает самостоятельную разработку студентом конкретно поставленной темы и подготовки письменной работы в реферативной форме.

Контрольная работа по курсу выполняется в форме реферата и расчетного задания. Тема реферата выбирается из рекомендованного списка или по предложению студента с согласия преподавателя дисциплины. Она формулируется конкретно.

Реферирование может быть посвящено частной проблеме или содержать обобщение различных точек зрения по определенной теме. От обычного конспектирования научной литературы реферат отличается тем, что в нем излагаются (сопоставляются, оцениваются) различные точки зрения на анализируемую проблему и при этом составитель реферата определяет свое отношение к рассматриваемым научным позициям, взглядам или определениям, принадлежащим различным авторам. Исследовательский характер реферата представляет его основную научную и практическую ценность.

Реферат состоит из четырех основных частей:

- введения,
- основной части,
- заключения,
- списка использованной литературы (7-10 источников).

Во введении раскрывается значение и актуальность выбранной темы, определяется место проблемы в системе экономических знаний. Ставится цель и/или задачи.

В основной части, опираясь на анализ нормативно-правовых, литературных, научных и прочих источников, излагаются и обобщаются различные точки зрения на исследуемый вопрос, высказывается и обосновывается собственная точка зрения выполняющего работу.

В заключении формулируются краткие выводы по изложенному материалу и приводится собственная точка зрения на представленные в работе проблемы. Заключение имеет форму синтеза полученных в работе результатов.

Объем реферата 12–15 страниц. Гарнитура Times New Roman, интервал 1,5, размер шрифта 14.

Расчетное задание представляет собой задание для решения которого необходимо использовать формулы и алгоритмы рассмотренные на семинарских (практических) занятиях. Примеры расчетных заданий приведены выше. При решении задания необходимо расписать алгоритм решения и подставляя в формулы конкретные значения, произвести вычисления искомых параметров. Полный ответ на расчетное задание предполагает наличие обоснованных выводов о результатах расчетов.

Контрольные работы, имеющие недостатки в оформлении, написанные на основе устаревшей информации или неполно раскрывающие тему, а также содержащие неправильно решенные расчетные задания возвращаются на доработку.

**Опрос** в рамках изучаемой темы может проходить как в устной, так и в письменной форме.

Опрос проводится только после изучения материала темы и направлен на ее закрепление.

Вопросы могут быть направлены как на закрепление знаний, например, методов снижения репутационных рисков, так и на формирование умений, например, сопоставлять результаты прогнозирования ситуации с точки зрения влияния риска, давать оценку обстоятельствам, влекущим возникновение риска и т.д.

Для успешного ответа на вопросы вполне достаточно изучения действующих стандартов риск-менеджмента, а также основных источников литературы.

**Решение практических заданий** нацелено на формирование у студента соответствующих компетентностных практических умений и владений. Поэтому для исключения компиляций результата все задания выполняются рукописно либо в отдельных тонких тетрадках, либо на отдельных листах.

Решение практической (ситуационной) задачи необходимо для оценки навыков по поиску информации, выбору инструментальных средств для оценки рисков, демонстрации расчетных и аналитических способностей, способностей по интерпретации показателей, разработке решений

При решении задач ответ должен быть дан конкретно на поставленный вопрос, при этом обязательным является расчеты на основе изученных алгоритмов и формул анализа риска и применения соответствующих методов снижения риска, результаты проведенных расчетов должны быть пояснены, а выводы обоснованы.

Именно эти умения и навыки являются ценными для профессиональной работы выпускника по направлению «Менеджмент».

Для подготовки к тестированию следует изучить содержание как минимум основных источников и нормативно-правовых документов, рекомендуемых данной рабочей программой. Особое внимание стоит уделить принципам риск менеджмента и классификациям факторов риска, а также специфики отдельных методов снижения риска. Тестирование не предусматривает большого количества открытых ответов, поэтому надо точно знать, какие предлагаемые варианты ответов соответствуют правильному ответу.

## **6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

### **6.1. Основная литература**

1. Афонин, П. Н. Методология управления рисками [Электронный ресурс] : учеб. пособие для специальности «Таможенное дело» / П. Н. Афонин, Д. Н. Афонин. — Электрон. дан. — Санкт-Петербург : Интермедия, 2016. — 264 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». — Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/54379>, требуется авторизация (дата обращения : 18.08.2016). — Загл. с экрана.
2. Балдин, К. В. Управление рисками [Электронный ресурс] : учеб. пособие / К. В. Балдин. — Электрон. дан. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 512 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». - Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/10513>, требуется авторизация (дата обращения : 18.08.2016). — Загл. с экрана.
3. Воробьев, С. Н. Управление рисками [Электронный ресурс] : учеб. пособие / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - Электрон. дан. — Москва : Юнити-Дана, 2012. - 512 с. — Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117545>, требуется авторизация (дата обращения : 18.08.2016). — Загл. с экрана.
4. Воронцовский, А. В. Управление рисками [Электронный ресурс] : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — Электрон. дан. — Москва : Юрайт, 2016. — 414 с. — Доступ из ЭБС изд-ва «Юрайт». — Режим доступа : <https://www.biblio-online.ru/book/27AFED57-ABAЕ-404E-9BD5-7AC50A910E5E>, требуется авторизация (дата обращения : 18.08.2016). — Загл. с экрана.
5. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Электрон. дан. — Москва : Юрайт,



2016. – 365 с. — Доступ из ЭБС изд-ва «Юрайт». — Режим доступа : <https://www.biblio-online.ru/book/9C57A6F5-784B-4032-AE44-CF5A1F2484CA>, требуется авторизация (дата обращения : 18.08.2016). — Загл. с экрана.
6. Управление финансовыми рисками [Электронный ресурс] : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.] ; под ред. И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Электрон. дан. – Москва : Юрайт, 2016. — 345 с. — Доступ из ЭБС изд-ва «Юрайт». — Режим доступа : <https://www.biblio-online.ru/book/ACB0B5A6-07FA-48D1-B455-387D7B816AB4>, требуется авторизация (дата обращения : 18.08.2016). — Загл. с экрана.

## 6.2. Дополнительная литература

1. Балдин, К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учеб. пособие / К. В. Балдин, И. И. Передеряев, Р. С. Голов. - 3-е изд. - Москва : Дашков и К, 2013. - 418 с. – То же [Электронный ресурс]. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». — Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/14110>, требуется авторизация (дата обращения : 18.08.2016). — Загл. с экрана. 4 экз.
2. Дегтярева, О. И. Управление рисками в международном бизнесе [Электронный ресурс] : учебник / О. И. Дегтярева. — Электрон. дан. — Москва : ФЛИНТА, 2014. — 342 с. — Доступ из ЭБС изд-ва «Лань». — Режим доступа : [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=51791](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=51791), требуется авторизация (дата обращения : 18.08.2016). — Загл. с экрана.
3. Макарова, С. Н. Управление финансовыми рисками [Электронный ресурс] : монография / С. Н. Макарова, И. С. Ферова, И. А. Янкина ; Сибирский Федеральный университет. - Электрон. дан. — Красноярск : Сибирский федеральный университет, 2014. - 230 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=435697>, требуется авторизация (дата обращения : 18.08.2016). — Загл. с экрана.
4. Никонов, В. Управление рисками: как больше зарабатывать и меньше терять [Электронный ресурс] / В. Никонов. — Электрон. дан. — Москва : Альпина Паблицер, 2016. — 285 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». - Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/41476>, требуется авторизация (дата обращения : 18.08.2016). — Загл. с экрана.
5. Скоробогатый, С. В. Особенности управления рисками в условиях российского рынка [Электронный ресурс] / С. В. Скоробогатый. — Электрон. дан. - Москва : Лаборатория книги, 2012. - 129 с. - Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=141475>, требуется авторизация (дата обращения : 18.08.2016). — Загл. с экрана.
6. Тепман, Л. Н. Управление банковскими рисками : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и упр. / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 311 с. - То же [Электронный ресурс]. - Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446574>, требуется авторизация (дата обращения : 18.08.2016). — Загл. с экрана. - То же [Электронный ресурс]. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». - Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/52649>, требуется авторизация (дата обращения : 18.08.2016). — Загл. с экрана. 1 экз.
7. Уколов, А. И. Оценка рисков [Электронный ресурс] : учеб. пособие / А. И. Уколов. - Электрон. дан. — Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2014. - 356 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа :

<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268>, требуется авторизация (дата обращения : 18.08.2016). — Загл. с экрана.

8. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : учеб. для бакалавров / А. Н. Фомичев. — Электрон. дан. — Москва : Дашков и К, 2016. — 372 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». - Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/60617>, требуется авторизация (дата обращения : 18.08.2016). — Загл. с экрана. - То же [Электронный ресурс]. — Доступ из ЭБС изд-ва «Лань». — Режим доступа : <http://e.lanbook.com/book/77294>, требуется авторизация (дата обращения : 18.08.2016). — Загл. с экрана.

### **6.3. Нормативные правовые документы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с изм. и доп.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1994. -№ 32. -Ст. 3301.
2. О лицензировании отдельных видов деятельности: федеральный закон от 04.05.2011 №99-ФЗ (с изм. и доп.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2011. № 19. - Ст. 2716.
3. О несостоятельности (банкротстве): федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (с изм. и доп.) //Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2002. - № 43. -Ст. 4190.

### **6.4. Интернет-ресурсы**

1. Портал государственных и муниципальных услуг «Государственные услуги» - <http://epgu.gosuslugi.ru/pgu/>
2. Русское общество управления рисками - <http://www.rrms.ru/>
3. Официальный сайт Государственной Думы и Федерального Собрания РФ - <http://www.duma.gov.ru/>
4. Официальный сайт Федеральной службы по интеллектуальной собственности - <http://www.rupto.ru/rupto/portal/start>
5. Официальный сайт Банка России - <http://www.cbr.ru/>
6. Официальный сайт Российского союза промышленников и предпринимателей - <http://www.rspp.ru/>
7. Официальный сайт Российской Федерации для размещения информации о размещении заказов - <http://zakupki.gov.ru/wps/portal/base/topmain/home>
8. Клуб российских риск-менеджеров - <http://riskmanager.ru/>
9. Федеральный портал малого и среднего предпринимательства - <http://smb.gov.ru/>

### **6.5. Иные источники**

1. Русская версия стандарта FERMA [Электронный ресурс] <http://www.ferma.eu/app/uploads/2011/11/a-risk-management-standard-russian-version.pdf>

## **7. Материально – техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

### **7.1. Программное обеспечение**

1. Единая электронная справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Единая электронная справочно-правовая система «Гарант»
3. Электронная библиотека НОУ «ИНТУИТ»
4. пакет MS Office
5. Microsoft Windows
6. сайт филиала
7. СДО Академия
8. корпоративные базы данных

## 7.2. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины

Таблица 8.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы*	Перечень лицензионного программного обеспечения.
<i>Учебные аудитории для проведения занятий лекционных занятий (ауд. № 313, № 315, № 317, № 319, №321, № 345, № 347, № 349)</i>	Экран, компьютер с подключением к локальной сети института, и выходом в Интернет, звуковой усилитель, антиподавитель, мультимедийный проектор, столы аудиторные, стулья, трибуна настольная, доска аудиторная	Microsoft Windows
<i>Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд. № 214, № 216, № 218, № 236, № 304, №325)</i>	Интерактивная доска (№304), экран, компьютер с подключением к локальной сети института и выходом в Интернет (№№236, 304,325), столы аудиторные, стулья, трибуна, доска аудиторная	Microsoft Windows
<i>Компьютерные классы (ауд. № 205, № 206, № 207, № 208, № 213, № 215, № 217)</i>	Экран, компьютер с подключением к локальной сети института, и выходом в Интернет, звуковой усилитель, антиподавитель, мультимедийный проектор, столы аудиторные, стулья, трибуна настольная, доска аудиторная	Microsoft Windows; 1С версия: Предприятие 8; Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ»); Система «Консультант Плюс в Новосибирске»
<i>Класс деловых игр (ауд. № 224, № 226, № 228, № 230)</i>	Ноутбуки (до 10 шт), выход в Интернет ч/з Wi-Fi, аудиторная доска, аудиторные столы, стулья	Microsoft Windows
<i>Лаборатория личностного и профессионального развития (ауд. № 233)</i>	Полиграф «Фемида», компьютер с подключением к локальной сети института и выходом в Интернет, телевизор, колонки, DVD-проигрыватель, 2 музыкальных центра, видеокамера, 2 видеомagneтофона, методические материалы (тесты, методики и т.п.), столы письменные, стулья, шкаф, трибуна настольная, стеллаж, доска аудиторная, ковровое покрытие; стекло для одностороннего просмотра для проведения фокус-групп	Microsoft Windows

<p><i>Аудитории для самостоятельной работы обучающихся (ауд. № 207, № 208)</i></p>	<p>Принтер-2 шт. компьютеры - 22 шт. с подключением к Интернету, к локальной сети института (включая правовые системы), автоматизированной библиотечной информационной и электронной библиотечной системам, столы аудиторные, стулья</p>	<p>Microsoft Windows; 1С версия; Предприятие 8; Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ»); Система «Консультант Плюс Новосибирске» В</p>
<p><i>Лингафонные кабинеты(№ 205, № 206)</i></p>	<p>11 компьютеров с подключением к локальной сети института и интернет, 16 микротелефонных гарнитур, проектор столы аудиторные, стулья, трибуна настольная, доска аудиторная</p>	<p>Microsoft Windows; Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ»); Система «Консультант Плюс Новосибирске» В</p>
<p><i>Спортивные залы. Зал аэробики. СОК "СИУ-Спорт" (ауд. № 110).</i></p>	<p>Музыкальный центр, аэробические коврики, гантели виниловые, гимнастические палки, гимнастические мячи, йога-блоки, слайд доска, станок хореографический, степ-платформа, маты гимнастические, скакалки, коврики тур</p>	<p>-</p>
<p><i>Спортивные залы. Тренажерный зал. СОК "СИУ-Спорт" (ауд. № 111).</i></p>	<p>Музыкальный центр, гантели виниловые, гимнастические палки, гимнастические мячи, йога- мат, степ для аэробики, тренажер баттерфляй, велоэргометр профе, гиперэкстензия нак., гриф Z-обр.гладкая, гриф прямой, двухпозиционный тренажер, кроссовер регул., машина Смита-силов, наклонная скамья, парта Скотта, Скамья для пресса, скамья жима лежа, скамья с рег., стойки, торс для жима ног, тренажер для мышц пресса, турник-брусья, эллиптический тренажер, скакалки, гантели</p>	<p>-</p>
<p><i>Спортивные залы. Игровой зал. СОК "СИУ-Спорт" (ауд. № 200).</i></p>	<p>Музыкальный центр, табло электронное, ноутбук, система озвучивания, антенны волейбольные, брусья-турник, сетка баскетбольная, сетка ганд/футз, скамейки гимнастические, стенки шведские гимн., стойки волейбольные, мат гимнастический, скакалки, коврики, стол н/т</p>	<p>-</p>

<p>Спортивные залы. Бассейн. СОК "СИУ-Спорт" (ауд. № 203).</p>	<p>O+D15объем ванны бассейна 217 м3, 4 дорожки, длинна дорожки 25 м. Электронное табло, поплавки для плавания, калабашки, ласты, лопатка для плавания</p>	<p>-</p>
<p>Спортивные залы. Тренажерный зал. (ауд. № 026 УК).</p>	<p>Грифы (6+3), блин обрез. (6), динамометр стан. (2), скакалки (3), гак-машина (1), скамья-брусья (1), скамья жима (2), скамья с измен. (1), стойка для приседа (2), стойка Смитта (1), стол для армреслинга (1), стол н/т (1), стол Скотта (1), тренажер Кеттлер (1), Тренажер жим ногами (1), штанга с набором (1), обручи (2)</p>	<p>-</p>
<p>Информационно-ресурсный центр (ауд. № 101, № 201)</p>	<p>16 компьютеров с выходом в Интернет, автоматизированная библиотечная информационная система и электронные библиотечные системы: «Университетская библиотека ONLINE», «Электронно-библиотечная система издательства ЛАНЬ», «Электронно-библиотечная система издательства «Юрайт», «Электронно-библиотечная система IPRbooks», «Университетская Информационная Система РОССИЯ», «Электронная библиотека диссертаций РГБ», «Научная электронная библиотека eLIBRARY», «EBSCO», «SAGE Premier». Система федеральных образовательных порталов «Экономика. Социология. Менеджмент», «Юридическая Россия», Сервер органов государственной власти РФ, Сайт Сибирского Федерального округа, столы аудиторные, стулья</p>	<p>Microsoft Windows; Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ»); Система «Консультант Плюс Новосибирске» В</p>
<p>Информационно-ресурсный центр. Информационно-библиографический отдел с читальным залом (ауд.№ 204, абонемент (ауд. № 007) (имеющая места для обучающихся, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети Интернет (ауд. № 101, № 102)</p>	<p>Компьютеры с подключением к локальной сети филиала, Центру интернет-ресурсов и Интернет, Wi-Fi, столы аудиторные, стулья</p>	<p>Microsoft Windows; Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ»); Система «Консультант Плюс Новосибирске» В</p>