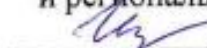


Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Косогорова Людмила Алексеевна
Должность: Ректор
Дата подписания: 08.09.2022 10:05:01
Уникальный программный ключ:
4a47ce4135cc0671229e80c031ce72a914b0b6b4



**Частное образовательное учреждение высшего образования
«ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ, БИЗНЕСА И ТЕХНОЛОГИЙ»**

ОТДЕЛ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

УТВЕРЖДАЮ:
Проректор по учебной работе
и региональному развитию
 Шульман М.Г.

«31» августа 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

по программе профессиональной переподготовки

МЕНЕДЖМЕНТ

Калуга, 2022

1. ХАРАКТЕРИСТИКА ДИСЦИПЛИНЫ

Рабочая программа дисциплины «Риск-менеджмент» составлена с учетом требований ФГОС ВО направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент» и профессионального стандарта «Специалист по организационному и документационному управлению организацией».

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины «Риск-менеджмент» опирается на знания основных (функциональных) дисциплин управления, математики, статистики. Главное отличие содержания данного курса состоит в оценке возможных результатов принимаемых решений при применении различных стратегий и в разработке комплексного плана действий, обеспечивающих достижение установленных целей.

Цель дисциплины: формирование общепрофессиональной компетенции у будущих управленцев и менеджеров предприятий и финансовых учреждений путем освоения и применения методов риск-менеджмента в сфере экономической и финансовой деятельности.

Задачи дисциплины:

- сформировать знания о методологических основах выявления, классификации рисков при осуществлении предпринимательской деятельности.
- развивать основные навыки, связанные с будущей профессиональной деятельностью: проектировочные, организационные, коммуникативные, информационные и аналитические.
- содействовать осознанию необходимости в приобретении полноценных знаний в области риск-менеджмента путем решения конкретных проектировочных и аналитических задач различными методами.

3. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

После изучения дисциплины слушатели должны овладеть следующими **профессиональными компетенциями**:

- способен проводить анализ рыночных и специфических рисков, использовать его результаты для принятия управленческих решений (ПК-42);
- владеет техниками финансового планирования и прогнозирования (ПК-45);
- способен оценивать экономические и социальные условия осуществления предпринимательской деятельности (ПК-50);
- способен собирать и перерабатывать информацию для управленческих решений (ПДК-2)

уметь: применять методы риск-менеджмента для выбора наилучшей стратегии, самостоятельно провести анализ различных управленческих альтернатив.

знать: теоретико – методологические основы риск-менеджмента, технологию оценки результата применения различных стратегий, методы оценки уровня риска

иметь представление: о роли и назначении риск-менеджмента при реализации различных управленческих решений в области производства, предпринимательства и операций на финансовых рынках.

4. ТЕМАТИЧЕСКАЯ СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

№ ДЕ	Наименование дидактической единицы	№ п.п.	Тема	Перечень планируемых результатов обучения (ПРО)
1	Теоретические основы риск-менеджмента	1	Введение в риск-менеджмент	ПК-42; ПК-45; ПК-50
		2	Классификация рисков, этапы управления рисками	ПК-42; ПК-45; ПК-50; ПДК-2
		3	Организация риск-менеджмента на предприятии.	ПК-42; ПК-45; ПК-50
		4	Особенности выбора стратегии и методы решения управленческих задач	ПК-42; ПК-45; ПК-50

			Многовариантность риск-менеджмента, эвристические правила риск-менеджмента	
2	Модели и методы разработки решений по управлению рисками в условиях конкуренции	5	Определение «функция полезности»	ПК-45
		6	Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы»	ПК-42; ПК-45; ПК-50
		7	Применение вероятностных моделей оценки риска на примере организации лотереи	ПК-42; ПК-45; ПК-50; ПДК-2
		8	Модели расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита в системе антикризисного управления фирмой	ПК-42; ПК-45; ПК-50
		9	Анализ природного риска. Критерий Вальда	ПК-42; ПК-45; ПК-50
		10	Управление рисками на фондовом рынке	ПК-50
3	Управление рисками на финансовом рынке	11	Методы управления рисками на фондовом рынке	ПК-42; ПК-45; ПК-50; ПДК-2
		12	Оценка риска при проведении сделок с заемными средствами.	ПК-42; ПК-45; ПК-50
4	Методы минимизации риска при осуществлении предпринимательской деятельности	13	Риски и страхование бизнеса. Особые условия договора.	ПК-42; ПК-45; ПК-50; ПДК-2

5. ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ И ИХ ТРУДОЕМКОСТЬ

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов
Общая трудоемкость дисциплины	174
Аудиторные занятия	50
Лекции	20
Практические занятия	30
Самостоятельная работа	124
Вид итогового контроля	экзамен

6. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Содержание разделов дисциплины

Тема 1. Введение в риск-менеджмент

Определение риск-менеджмента, современные подходы к управлению рисками. Примеры «рисковых» и «безрисковых» ситуаций. Факторы неопределенности в современных условиях. Определение «риск-менеджмент».

Тема 2. Классификация рисков, этапы управления рисками

Структурное деление рисков: имущественные, производственные и торговые риски, классификация финансовых рисков.

Основные приемы снижения степени риска (лимитирование, резервирование, хеджирование, страхование и т.д.)

Тема 3. Организация риск-менеджмента на предприятии.

Функции объекта управления и функции субъекта управления, этапы организации риск-менеджмента, функции отдела рискованных вложений капитала.

Тема 4. Особенности выбора стратегии и методы решения управленческих задач

Многовариантность риск-менеджмента, эвристические правила риск-менеджмента на примере управления капиталом.

Тема 5. Определение «функция полезности»

Особенности измерения в риск менеджменте. Особенности введения «функции полезности», математическая запись альтернатив.

Тема 6. Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы»

Матричные игры, игры в «чистых стратегиях», антогонистические игры, матрица игры, цели игроков, выбор оптимальной стратегии.

Тема 7. Применение вероятностных моделей оценки риска на примере организации лотереи.

Условия применения вероятностных моделей в риск-менеджменте. Механизм оценки рисков при проведении лотерей. Применении теории вероятности в риск-менеджменте.

Тема 8. Модели расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита в системе антикризисного управления фирмой

Банкротство как экономическое явление с позиций риск-менеджмента. Инертность и предсказуемость ситуации банкротства. Теоретические предпосылки прогнозирования банкротства. Z-модели с различным числом факторов, их достоверность.

Тема 9. Анализ природного риска. Критерий Вальда.

Определение «природного риска». Стратегии поведения на неизвестных рынках, поведение предпринимателя, не склонного к риску. Алгоритм выбора наилучшей стратегии на основе наилучшей из наихудших альтернатив (критерий Вальда).

Тема 10. Организация фондового рынка

Особенности организации фондового рынка в Российской Федерации, система бирж в РФ, секции на биржевых площадках. Участники биржевого рынка.

Тема 11. Методы управления рисками на фондовом рынке.

Применение правил риск-менеджмента при совершении сделок на фондовом рынке.

Тема 12. Оценка риска при проведении сделок с заемными средствами.

Механизм потери инвестиционного счета при совершении сделок с заемным капиталом, правила расчета уровня маржи, законодательные ограничения по совершению маржинальных сделок.

Тема 13. Риски и страхование бизнеса. Особые условия договора.

Страхование как механизм уменьшения риска, факторинг при совершении сделок купли-продажи, валютная, инфляционная оговорка контракта.

6.2. Распределение разделов дисциплины по видам занятий

Очно-заочная форма обучения

№ п.п.	Темы дисциплины	Трудоемкость	ЛК	ЛР	ПЗ	СЗ	СРС
1	Тема 1. Введение в риск-менеджмент	14	2		2		10
2	Тема 2. Классификация рисков, этапы управления рисками	13	1		4		9
3	Тема 3. Организация риск-менеджмента на предприятии.	13	1		2		10
4	Тема 4. Особенности выбора стратегии и методы решения управленческих задач	13	1		2		10
5	Тема 5. Определение «функция полезности»	13	1		2		10
6	Тема 6. Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы»	13	1		2		10
7	Тема 7. Применение вероятностных моделей оценки риска на примере организации лотереи.	13	1		2		10
8	Тема 8. Модели расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита в системе антикризисного управления фирмой	13	2		2		9
9	Тема 9. Анализ природного риска. Критерий Вальда.	13	2		2		9
10	Тема 10. Организация фондового рынка	14	2		4		8

11	Тема 11. Методы управления рисками на фондовом рынке.	14	2		2		10
12	Тема 12. Оценка риска при проведении сделок с заемными средствами.	14	2		2		10
13	Тема 13. Риски и страхование бизнеса. Особые условия договора.	14	2		2		10
	Итого:	174	20		30		124

7. СЕМИНАРСКИЕ ЗАНЯТИЯ

Учебным планом не предусмотрены.

8. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

Практические занятия предназначены для отработки теоретических положений на практике: осуществляется теоретический анализ основных подходов, процессов и явлений в области бизнес-планирования и принятия решений; решение практических задач и ситуаций; отрабатываются умения и навыки применения теоретических знаний и формирования опыта управленческой деятельности. Операционно-деятельностная доминанта практических занятий обуславливает необходимость не только вербальных методов обучения, но и деловых и ролевых игр, тренингов, «мозгового штурма», защиты проектов и т. д.

Перечень рекомендуемых практических занятий:

Тема 1. Введение в риск-менеджмент
Тема 2. Классификация рисков, этапы управления рисками
Тема 3. Организация риск-менеджмента на предприятии.
Тема 4. Особенности выбора стратегии и методы решения управленческих задач
Тема 5. Определение «функция полезности»
Тема 6. Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы»
Тема 7. Применение вероятностных моделей оценки риска на примере организации лотереи.
Тема 8. Модели расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита в системе антикризисного управления фирмой
Тема 9. Анализ природного риска. Критерий Вальда.
Тема 10. Организация фондового рынка
Тема 11. Методы управления рисками на фондовом рынке.
Тема 12. Оценка риска при проведении сделок с заемными средствами.
Тема 13. Риски и страхование бизнеса. Особые условия договора.

9. ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ

Учебным планом не предусмотрены.

10. АКТИВНЫЕ И ИНТЕРАКТИВНЫЕ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ

ПРИ ОЧНО-ЗАОЧНОЙ ФОРМЕ ОБУЧЕНИЯ:

№ пп	Наименование темы дисциплины	Вид занятий (лекция, семинары, практические занятия)	Количество ак. ч.	Наименование активных и интерактивных форм проведения занятий
1	Тема 6. Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы»	практическое занятие	2	Мастер-класс, тренинг
2	Тема 7. Применение вероятностных моделей оценки риска на примере организации лотереи.	практическое занятие	2	Круглый стол «Применение вероятностных моделей оценки риска на примере организации лотереи»
3	Тема 9. Анализ природного риска. Критерий Вальда.	практическое занятие	2	Диспут «Анализ природного риска»

4	Тема 6. Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы»	практическое занятие	2	Групповая консультация
	Всего		8	

1. Мастер – класс, тренинг

Тренинг - форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении.

Достоинством тренинга является то, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения.

Требования к проведению тренинга:

- оптимальное количество участников тренинга 20-25 человек;
- соответствующее по размерам количеству участников тренинга помещение, где посадочные места расположены по «тренинговому кругу», что способствует активному взаимодействию его участников;
- обязательность ознакомления участников в начале любого занятия тренинга с целями и задачами данного занятия;
- проведение на первом занятии тренинга упражнения «знакомство» и принятие «соглашения» - правил работы группы;
- создание дружелюбной доверительной атмосферы и ее поддержание в течение всего тренинга;
- вовлечение всех участников в активную деятельность на протяжении всего тренинга;
- уважение чувств и мнений каждого участника;
- поощрение участников тренинга;
- подведение участников тренером (преподавателем) к достижению поставленной перед ними цели занятия, не навязывая при этом своего мнения;
- обеспечение тренером соблюдения временных рамок каждого этапа тренинга;
- обеспечение эффективного сочетания теоретического материала и интерактивных упражнений;
- обязательность подведения итогов тренинга по его окончании.

Преподаватель-тренер должен владеть психолого-педагогическими знаниями и умело применять их в учебном процессе, владеть методами получения, накопления и преподнесения информации участникам, влияния на их поведение и отношения.

Преподаватель-тренер должен знать цели и задачи, методы и способы обучения, источники информации, профилактические образовательные программы.

Необходимые условия для успешного обучения:

- готовность обучаемого учиться;
- применение различных форм и методов обучения;
- использование повторения для закрепления знаний;
- соответствие процесса обучения реальной жизненной ситуации;
- своевременность непредвзятой, адекватной оценки действий обучаемых преподавателем-тренером.

Непосредственно обучение включает в себя 2 этапа:

- Информационный блок или предоставление теоретических знаний;
- Выработка практических навыков.

1. Информационный блок

Этот этап можно начать с ответов на вопросы из опросников, которые вызвали массовое затруднение. Основной материал может быть преподнесен в виде лекции, мультимедийной презентации. Затем на выбор преподавателя (тренера) могут быть использованы различные методы интерактивного обучения: ролевые игры, дискуссии, приглашение визитера, работа в

малых группах и т.д.

2. Выработка практических навыков.

Учитывая, что любые знания информационного, теоретического плана должны обязательно сочетаться с практическими умениями и навыками, необходимо вырабатывать эти навыки. Данный этап тренинга призван способствовать приобретению участниками практического опыта по защите своей жизни и здоровья, а также окружающих. С этой целью можно использовать ролевые игры, инсценировки, дискуссии, «мозговую атаку» и другие интерактивные формы работы в зависимости от условий.

3. Подведение итогов

Итоги подводятся в конце любого занятия, тренинга. Как правило, эта процедура рассчитана на то, чтобы участники поделились своими впечатлениями, ощущениями, высказали свои пожелания. Подведение итогов можно проводить в виде заполнения анкет.

Тренер может спросить участников семинара, что нового они узнали, что было для них интересно, полезно, предложить вспомнить, какие упражнения они выполняли, таким образом, закрепляя пройденный материал. Хорошо, если тренер постоянно поощряет участников тренинга различными доступными ему способами: выражает устную или письменную благодарность, вручает какие-то брошюры, буклеты, сувениры и т.п.

1. Групповая консультация

Групповая консультация или групповое обсуждение какого-либо вопроса направлено на нахождение истины или достижение лучшего взаимопонимания. Групповые обсуждения способствуют лучшему усвоению изучаемого материала.

На первом этапе группового обсуждения перед студентами ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого студенты должны подготовить аргументированный развернутый ответ.

Преподаватель может устанавливать определенные правила проведения группового обсуждения:

- задавать определенные рамки обсуждения (например, указать не менее 10 ошибок);
- ввести алгоритм выработки общего мнения;
- назначить лидера, руководящего ходом группового обсуждения и др.

На втором этапе группового обсуждения вырабатывается групповое решение совместно с преподавателем.

4. Диспут «Анализ природного риска»

Диспут - средство моделирования разнообразных условий профессиональной деятельности (включая экстремальные) методом поиска новых способов ее выполнения. Диспут имитирует различные аспекты человеческой активности и социального взаимодействия. Игра также является методом эффективного обучения, поскольку снимает противоречия между абстрактным характером учебного предмета и реальным характером профессиональной деятельности.

Цели использования:

- формирование познавательных и профессиональных мотивов и интересов;
- воспитание системного мышления
- передача целостного представления о профессиональной деятельности и её крупных фрагментах с учётом эмоционально-личностного восприятия;
- обучение коллективной мыслительной и практической работе, формирование умений и навыков социального взаимодействия и общения, навыков индивидуального и совместного принятия решений;
- воспитание ответственного отношения к делу, уважения к социальным ценностям и установкам коллектива и общества в целом;
- обучение методам моделирования, в том числе математического, инженерного и социального проектирования.

5. Круглый стол «Применение вероятностных моделей оценки риска на примере организации лотереи»

В современном значении выражение «круглый стол» употребляется как название одного из способов организации обсуждения некоторого вопроса. Этот способ характеризуется тем, что:

- цель обсуждения — обобщить идеи и мнения относительно обсуждаемой проблемы;
- все участники круглого стола выступают в роли проponentов (должны выражать мнение по поводу обсуждаемого вопроса, а не по поводу мнений других участников); отсутствие набора нескольких ролей характерно не для всех круглых столов;
- все участники обсуждения равноправны; никто не имеет права диктовать свою волю и решения.

Чаще всего круглый стол играет скорее информационную роль, а не служит инструментом выработки конкретных решений.

11. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

11.1. ОБЩИЙ ПЕРЕЧЕНЬ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Самостоятельная работа студентов предполагает выбор из предложенного списка источников для изучения и конспектирования. Основное назначение данной формы обучения – углубленное самостоятельное ознакомление с альтернативными идеями, теориями, концепциями, технологиями по риск-менеджменту, что позволяет студентам аргументировать свои профессиональные позиции на лекционных и практических занятиях.

Рекомендуется следующие виды самостоятельной работы:

- конспектирование первоисточников и другой учебной литературы;
- проработка учебного материала (по конспектам лекций) и подготовка докладов для практических занятий, участие в тематических дискуссиях и деловых играх;
- работа с нормативной документацией и законодательной базой;
- поиск и обзор научных публикаций;
- решение задач, упражнений;
- работа с тестами и вопросами для самопроверки.

11.2 .КУРСОВАЯ РАБОТА

Учебным планом не предусмотрено.

11.3.КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

Учебным планом не предусмотрено.

11.4. РЕФЕРАТ

Учебным планом не предусмотрено.

12. ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

После изучения дисциплины слушатели должны овладеть следующими профессиональными компетенциями:

- ❖ способен проводить анализ рыночных и специфических рисков, использовать его результаты для принятия управленческих решений (ПК-42);
- ❖ владеет техниками финансового планирования и прогнозирования (ПК-45);
- ❖ способен оценивать экономические и социальные условия осуществления предпринимательской деятельности (ПК-50);
- ❖ способен собирать и перерабатывать информацию для управленческих решений (ПДК-2);

Тематическая структура дисциплины

№ ДЕ	Наименование дидактической единицы	№ п.п.	Тема	Перечень планируемых результатов обучения (ПРО)
1	Теоретические основы риск-менеджмента	1	Введение в риск-менеджмент	ПК-42; ПК-45; ПК-50
		2	Классификация рисков, этапы управления рисками	ПК-42; ПК-45; ПК-50; ПДК-2
		3	Организация риск-менеджмента на предприятии.	ПК-42; ПК-45; ПК-50
		4	Особенности выбора стратегии и методы решения управленческих задач Многовариантность риск-менеджмента,	ПК-42; ПК-45; ПК-50

			эвристические правила риск-менеджмента	
2	Модели и методы разработки решений по управлению рисками в условиях конкуренции	5	Определение «функция полезности»	ПК-45
		6	Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы»	ПК-42; ПК-45; ПК-50
		7	Применение вероятностных моделей оценки риска на примере организации лотереи	ПК-42; ПК-45; ПК-50; ПДК-2
		8	Модели расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита в системе антикризисного управления фирмой	ПК-42; ПК-45; ПК-50
		9	Анализ природного риска. Критерий Вальда	ПК-42; ПК-45; ПК-50
		10	Управление рисками на фондовом рынке	ПК-50
3	Управление рисками на финансовом рынке	11	Методы управления рисками на фондовом рынке	ПК-42; ПК-45; ПК-50; ПДК-2
		12	Оценка риска при проведении сделок с заемными средствами.	ПК-42; ПК-45; ПК-50
4	Методы минимизации риска при осуществлении предпринимательской деятельности	13	Риски и страхование бизнеса. Особые условия договора.	ПК-42; ПК-45; ПК-50; ПДК-2

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

№ пп	Компетенция	Виды оценочных средств используемых для оценки компетенций по дисциплине		
		Вопросы для экзамена	Тестирование	Контрольная работа
1	ПК-42	+ (вопросы 1-12)	+	
2	ПК-45	+ (вопросы 6-14)	+	
3	ПК-50	+ (вопросы 18-22)	+	

3. Описание критериев и показателей оценивания компетенций и описание шкал оценивания при использовании различных видов оценочных средств

3.1. Вопросы и заданий для экзамена

При оценке знаний на экзамене учитывается:

1. Уровень сформированности компетенций.
2. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
3. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
4. Логика, структура и грамотность изложения вопроса.
5. Умение связать теорию с практикой.
6. Умение делать обобщения, выводы.

№ пп	Оценка	Шкала
1	Отлично	Студент должен: - продемонстрировать глубокое и прочное усвоение знаний программного материала; - исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал; - правильно формулировать определения; - продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой; - уметь сделать выводы по излагаемому материалу.
2	Хорошо	Студент должен: - продемонстрировать достаточно полное знание программного материала; - продемонстрировать знание основных теоретических понятий; достаточно последовательно, грамотно и логически стройно излагать материал; - продемонстрировать умение ориентироваться в литературе;

		- уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.
3	Удовлетворительно	Студент должен: - продемонстрировать общее знание изучаемого материала; - показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины; - уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.
4	Неудовлетворительно	Студент демонстрирует: - незнание значительной части программного материала; - не владение понятийным аппаратом дисциплины; - существенные ошибки при изложении учебного материала; - неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - неумение делать выводы по излагаемому материалу.
5	Зачтено	Выставляется при соответствии параметрам экзаменационной шкалы на уровнях «отлично», «хорошо», «удовлетворительно».
6	Незачтено	Выставляется при соответствии параметрам экзаменационной шкалы на уровне «неудовлетворительно».

3.2. Тестирования

№ пп	Оценка	Шкала
1	Отлично	Количество верных ответов в интервале: 71-100%
2	Хорошо	Количество верных ответов в интервале: 56-70%
3	Удовлетворительно	Количество верных ответов в интервале: 41-55%
4	Неудовлетворительно	Количество верных ответов в интервале: 0-40%
5	Зачтено	Количество верных ответов в интервале: 41-100%
6	Незачтено	Количество верных ответов в интервале: 0-40%

3.3. Контрольной работы – не предусмотрено.

4. Типовые контрольные задания необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

4.1. Вопросы и задания для экзамена (зачета)

- 1) Понятие рискованных и безрисковых ситуаций
- 2) Понятие «риск-менеджмент»
- 3) Классификация и виды рисков
- 4) Классификация финансовых рисков
- 5) Особенности работы риск-менеджера.
- 6) Основные приемы снижения степени риска
- 7) Управление финансовыми рисками
- 8) Функции риск-менеджмента
- 9) Этапы организации риск-менеджмента
- 10) Функции отдела рискованных вложений капитала
- 11) Особенности выбора стратегии и методов решения управленческих задач
- 12) Эвристические правила риск-менеджмента
- 13) Понятие «функции полезности»
- 14) Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы»
- 15) Применение вероятностных моделей оценки риска на примере организации лотереи
- 16) Оценка вероятности банкротства (Z-модель).
- 17) Анализ природного риска. Критерий Вальда
- 18) Особенности организации фондового рынка в РФ
- 19) Методы управления рисками на фондовом рынке
- 20) Оценка риска при проведении сделок с заемными средствами
- 21) Роль технического анализа при совершении сделок на фондовом рынке
- 22) Направления автоматизации риск-менеджмента

4.2. Банк тестовых заданий

№ ДЕ	Наименование дидактической единицы	№ п.п.	Тема	Перечень планируемых результатов обучения (ПРО)
1	Теоретические основы риск-менеджмента	1	Введение в риск-менеджмент	ПК-42; ПК-45; ПК-50
		2	Классификация рисков, этапы управления рисками	ПК-42; ПК-45; ПК-50; ПДК-2
		3	Организация риск-менеджмента на предприятии.	ПК-42; ПК-45; ПК-50
		4	Особенности выбора стратегии и методы решения управленческих задач Многовариантность риск-менеджмента, эвристические правила риск-менеджмента	ПК-42; ПК-45; ПК-50
2	Модели и методы разработки решений по управлению рисками в условиях конкуренции	5	Определение «функция полезности»	ПК-45
		6	Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы»	ПК-42; ПК-45; ПК-50
		7	Применение вероятностных моделей оценки риска на примере организации лотереи	ПК-42; ПК-45; ПК-50; ПДК-2
		8	Модели расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита в системе антикризисного управления фирмой	ПК-42; ПК-45; ПК-50
		9	Анализ природного риска. Критерий Вальда	ПК-42; ПК-45; ПК-50
		10	Управление рисками на фондовом рынке	ПК-50
3	Управление рисками на финансовом рынке	11	Методы управления рисками на фондовом рынке	ПК-42; ПК-45; ПК-50; ПДК-2
		12	Оценка риска при проведении сделок с заемными средствами.	ПК-42; ПК-45; ПК-50
4	Методы минимизации риска при осуществлении предпринимательской деятельности	13	Риски и страхование бизнеса. Особые условия договора.	ПК-42; ПК-45; ПК-50; ПДК-2

1. Ученый, впервые разграничивший категории «неопределенность» и «риск»:

- а) Маршалл;
- б) Найт;
- в) Кейнс;
- г) Миллер;

2. Риск как «категория воспроизводства, всех его фаз и моментов - от покупки необходимых средств производства до изготовления товаров и их реализация», была рассмотрена в концепции предпринимательского риска:

- а) Половинкина и Зозолука;
- б) Абчук и Альгина;
- в) Ростигина и Райсберга;
- г) Найта;

3. Первый вид неопределенности, обусловленный несовершенной и асимметричной информацией:

- а) разрыв в компетентности;
- б) информационный разрыв;
- в) разрыв противодействия;

4. Критерий Марковича - это критерий:

- а) изменчивости;
- б) математического ожидания;
- в) соблюдения осторожности;
- г) ожидаемой полезности;

5. К какому классификационному критерию относится выделение обоснованного и необоснованного риска:

- а) по возможным последствиям;
- б) по возможности передачи и снижения;
- в) по содержанию;
- г) по условиям возникновения;

6. Критерий, описывающий выбор пессимиста:

- а) Вальда;
- б) Севиджа;
- в) Гурвица;

7. К какой группе рисков относится риск не востребованности произведенной продукции:

- а) экономических;
- б) политических;
- в) социальных;
- г) производственных;

8. Риск, связанный с возможностью потерь при реализации объекта инвестирования из-за изменения оценки его качества, называется:

- а) отраслевой;
- б) ликвидности;
- в) системный;
- г) инфляционный;

9. По возможности передачи снижения риски классифицируются на:

- а) действия/бездействия;
- б) внешний/внутренний;
- в) обоснованный/необоснованный;
- г) систематический/специфический;

10. Риск потерь в связи с изменением политической системы – это _____ риск

11. Область потерь, в которой предприниматель рискует понести убытки в размере всех произведенных затрат:

- а) безрисковая зона;
- б) зона допустимого риска;
- в) зона катастрофического риска;
- г) зона критического риска.

12. Безрисковая зона - _____

13. Область вероятных потерь, которые превосходят критический уровень и могут достигать величины, равной собственному капиталу организации называется:

- а) зона критического риска;
- б) зона катастрофического риска;
- в) зона допустимого риска;
- г) безрисковая зона;

14. Функция риска, стимулирующая поиск нетрадиционных решений проблемы:

- а) регулятивная;
- б) защитная;
- в) инновационная;
- г) аналитическая.

15. Функция риска, выступающая в двух формах конструктивной и деструктивной:

- а) регулятивная;
- б) защитная;
- в) инновационная;

г) аналитическая;

16. Критерий, оценивающий альтернативы путем взвешивания риска и дохода:

а) изменчивости;

б) математического ожидания;

в) соблюдения осторожности;

г) ожидаемой полезности;

17. Метод оценки риска, представляющий собой объединение нескольких отдельных методов или их отдельных элементов, называется:

а) комбинированный;

б) экспертный;

в) аналитический;

г) сценарный;

18. Ученый, выделивший личный и предпринимательский риск:

а) Рикардо;

б) Сениор;

в) Смит;

г) Маршалл;

19. К факторам косвенного воздействия на рискованность хозяйственной деятельности относятся:

а) нестабильность законодательства;

б) революционные скачки в НТП;

в) нестабильность политических и социальных условий;

г) нестабильность экономической политики;

20. К причинам какого риска относится увеличение налоговых платежей?

а) производственного;

б) политического;

в) изменения рыночной конъюнктуры;

г) коммерческого;

21. Риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем, называется:

а) финансовым;

б) коммерческим;

в) страновым;

г) производственным;

22. Укажите ДВА основных вида финансовых рисков:

а) валютный;

б) форс-мажорный;

в) инвестиционный;

г) не востребоваемости;

23. Система управления экономическим риском, финансовыми отношениями, возникающими в процессе управления - это _____

24. Какие, из ниже перечисленных методов относятся к методам оценки риска:

а) экспертный,

б) деструктивный,

в) метод аналогий,

г) комбинированный,

д) корреляционный,

е) статистический,

ж) аналитический,

з) сценарный анализ;

25. Риск ликвидности - это _____

26. Риск, оказывающий одинаковое воздействие на все фирмы, независимо от их

размера, называют:

- а) систематическим;
- б) специфическим;
- в) аддитивным;
- г) мультипликативным.

27. Сущность метода локализации риска заключается в:

- а) отказе от услуг ненадежных партнеров;
- б) вычлениении и идентификации риска, с последующим контролем;
- в) уменьшении уровня риска благодаря привлечению других предприятий;
- г) использовании стратегического планирования на предприятии.

28. Классификация управления уровнем риска включает:

- а) 4 типа;
- б) 5 типов;
- в) 7 типов;
- г) 8 типов.

29. К рискам, связанным с обслуживанием договоров относятся

30. Методы уклонения от риска:

- а) создание венчурных предприятий;
- б) поиск гарантов;
- в) создание системы резервов;
- г) страхование хозяйственных рисков.

31. Прогнозирование внешней обстановки – это метод управления риском, относящийся к методам

- а) уклонения от риска;
- б) локализации риска;
- в) диссипации риска;
- г) компенсации риска.

32. Факторинг – это _____.

33. Коэффициенты, применяемые в практике кредитного анализа (установите соответствие):

- а) показатели ликвидности;
- б) показатели задолженности;
- в) показатели погашения долга;
- г) показатели деловой активности;
- д) показатели рентабельности

34. Операция, сочетающая наличную куплю-продажу с одновременным заключением контрделки на определенный срок:

- а) валютный опцион;
- б) форвардная валютная сделка;
- в) валютный фьючерс;
- г) своп.

35. Риски, действие которых распространяется на всех участников страхового рынка и основывается на внешних, не зависящих от страховщика причинах – :

- а) риски, связанные с обслуживанием договора;
- б) риски, принимаемые по договорам страхования;
- в) риски внутренней рыночной среды;
- г) риски внешней рыночной среды.

36. Коэффициент оборачиваемости рассчитывается по формуле -

37. Риск, связанный с неверной оценкой специалистом страховой компании страхуемого риска:

- а) риск формирования и инвестирования страховых резервов;
- б) андеррайтинга;
- в) неэффективного перестрахования.

38. Для количественной оценки риска в сельском хозяйстве наибольший интерес представляет _____ метод.

39. Условие, включаемое в международный контракт с целью страхования от инфляционного риска:

- а) товарно-ценовая оговорка;
- б) валютная оговорка;
- в) золотая оговорка.

40. Контроль за риском, принимаемым по договорам страхования, сводится к следующим мероприятиям:

- 1) _____
- 2) _____
- 3) _____

41. К каким областям деятельности можно применить риск-менеджмент?

- а) управление активами
- б) организация производства
- в) банковская деятельность
- г) управление проектами
- д) все ответы верные

42. Какие ситуации можно считать «безрисковыми»

- а) открытие депозита под фиксированный процент
- б) изменение свойств материалов при замерзании
- в) покупка иностранной валюты

43. Сколько минимальных альтернатив имеет инвестирование 1 млн. руб.

- а) одна
- б) две
- в) три
- г) недостаточно данных

44. Природные риски имеют следующие признаки:

- а) неизвестно, какие факторы задают механизм ситуации
- б) неизвестно, как эти факторы взаимодействуют между собой
- в) время наступления риска точно неизвестно
- г) а) и б)
- д) все варианты

45. Какие значения должна принимать функция полезности для «лучшей альтернативы»:

- а) максимальное
- б) минимальное
- в) нулевое

46. Какие допущения составляют основу моделей прогнозирования банкротства (Z-моделей)

- а) вероятность банкротства определяется экономическим состоянием предприятия.
- б) банкротство как явление является прогнозируемой величиной на основе статистического анализа

47. При какой текущей цене акций компании ABC может быть выполнен "стоп" - приказ на продажу, если "стоп" - цена приказа равна 98,5?

- I 97
- II 98
- III 98,5
- IV 99

- а) Только I и II
- б) Только I, II и III
- в) Только III и IV
- г) Только II, III и IV

48. Как изменится уровень риска при совершении сделок с заемными средствами (маржинальные сделки):

- а) уровень риска повысится
- б) уровень риска понизится
- в) уровень риска останется неизменным

49. При каких условиях операции на фондовом рынке можно считать «безрисковыми»

- а) операции считаются «рискованными» при любых условиях
- б) покупка государственных долговых инструментов
- в) покупка акций на растущем тренде

50. Короткая продажа – это

- а) Продажа ценных бумаг, взятых в займы
- б) Продажа фьючерсов и опционов
- в) Продажа ценных бумаг в течение одного торгового дня

51. Для совершения каких операций в брокерской компании открываются маржинальные счета?

- I Покупка ценных бумаг с использованием займа, предоставляемого брокером
- II Покупка фьючерсов
- III Продажа ценных бумаг, взятых в займы
- IV Продажа фьючерсов и опционов

- а) I и II
- б) II и III
- в) II и IV
- г) I и III

52. Если предположить, что минимально возможная прибыль по альтернативам a_1 , a_2 , a_3 составит 500, 400 и 750 руб соответственно, то какую альтернативу выберет предприниматель исходя из критерия Вальда?

- а) a_1
- б) a_2
- в) a_3

4.3. Тематика контрольных работ – не предусмотрено.

5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности.

1. Инструкция по проведению тестирования (доступны в учебных кабинетах с компьютерной техникой и на сайте вуза).

2. Методические указания по написанию курсовой работы (проекта) (доступны в системе дистанционного обучения «Прометей», в библиотеке и профильной кафедре вуза, на сайте вуза, в библиотеке вуза).

3. Методические указания по написанию контрольной работы (доступны в системе дистанционного обучения «Прометей», в библиотеке и профильной кафедре вуза, на сайте вуза).

4. Демонстрационные и репетиционные варианты компьютерного тестирования (доступны в системе дистанционного обучения «Прометей», во внутренней информационной сети вуза в учебных кабинетах с компьютерной техникой, с сайта вуза при использовании системы компьютерного тестирования «АСТ»).

13. РЕКОМЕНДУЕМОЕ ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

13.1. ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Антикризисное управление/ Под ред. Э.М. Короткова.-М.: Инфра-М, 2010
2. Балдин К.В., Быстров О.Ф., Перцов В.В., Соколов М.М. Антикризисное управление.-М.: Гардарики, 2010.
3. Банковское дело/Под ред. О.И. Лаврушина.-М.: ЮНИТИ, 2010
4. Кандинская О.А. Управление финансовыми рисками: поиск оптимальной стратегии.-М.:Изд-во ОА «Консалтбанкир», 2010
5. Малашихина Н.Н., Белокрылова о.С. Риск-менеджмент учебное пособие – Ростов н/д: «Феникс», 2010.-320 с
6. Норткотт Д. Принятие инвестиционных решений. Пер. с англ. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2008
7. Риск-менеджмент: Учебное пособие/К.В. Балдин.-М.:Эксмо, 2010.-368 с.
8. Финансовый менеджмент/Под ред. Е.И. Шохина.-М.: ИД ФБК ПРЕСС, 2010

13.2. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

- 1 Инвестиционный проект: методы подготовки и анализа. И.В. Липсиц, В.В. Косов. 1996 М.: БЕК
- 2 Планирование и анализ эффективности инвестиций. Идрисов А.Б. 2009
- 3 Бизнес-план - основа успеха. Липсиц И.В 2008 М.: Машиностр
- 4 Внутрифирменное планирование. -, М.И. Бухалков 2010 М.: Инфра-М
- 5 Основы бизнес-планирования.2009 М.: Институт приватизации и управления
- 6 Финансовый бизнес-план. В.М. Попова 2010 М.: Финансы и статистика
- 7 Антикризисное управление. Минаева Э.С. 2009
- 8 Бизнес-план. Методические материалы. Р.Г. Маниловского 2009 М.: Финансы и статистика.
- 10 Пособие по подготовке промышленных технико-экономических исследований. 2009 М.: ЮНИДО
- 11 Принципы корпоративных финансов. Р. Брейли, С. Майерс 2010 М.: Олимп- Бизнес
- 12 Технология бизнес- планирования. 2009
- 13 Финансовый менеджмент. 2008 М.: CARANA Corporation– USAID –RCP
- 14 Финансовый менеджмент. 2010 М.: Перспектива

13.3 Ресурсы сети Интернет

- Электронно-библиотечная система:

Ресурсы открытого доступа:

1. Библиотека менеджмента
<http://www.management-rus.ru>
2. Корпоративный менеджмент.
<http://www.cfin.ru>
Новости, публикации, Библиотека управления.
3. Энциклопедия маркетинга. Библиотека маркетолога.
<http://www.marketing.spb.ru>
4. Электронная библиотека HR-специалистов
<http://www.hrm.ru>
Книги по управлению персоналом: статьи по обучению, управлению персоналом, аттестацию и др.
5. Федеральный образовательный портал "Экономика, Социология, Менеджмент"
<http://www.ecsocman.hse.ru>
6. Административно-управленческий портал "Менеджмент и маркетинг в бизнесе".
<http://www.aup.ru>
Книги, статьи, документы по актуальным вопросам менеджмента и маркетинга и пр.
7. Единое окно доступа к образовательным ресурсам по экономике, социологии, менеджменту <http://ecsocman.edu.ru/>

13.4.ТЕХНИЧЕСКИЕ И ПРОГРАММНЫЕ СРЕДСТВА

1. Компьютерный класс.

2. Пакет прикладных программ: «Project Exspert»/

14. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

14.1. Методические рекомендации для преподавателей

Комплексное изучение предлагаемой слушателям учебной дисциплины предполагает овладение материалами лекционных и практических занятий, приобретение практических навыков, творческую работу при выполнении индивидуальных самостоятельных заданий. Основными методами проведения лекционных и практических занятий являются рассказ, проблемное изложение учебного материала, информационные сообщения, анализ текстового материала, индивидуальное или групповое обсуждение, анализ ситуаций, тестирование.

На практических и лабораторных занятиях студенты овладевают необходимыми умениями, связанными с подготовкой и проведением уроков.

Дисциплина включает 13 тем.

Для проведения лекционных занятий предлагается следующая тематика:

1	Введение в риск-менеджмент
2	Классификация рисков, этапы управления рисками
3	Организация риск-менеджмента на предприятии.
4	Особенности выбора стратегии и методы решения управленческих задач Многовариантность риск-менеджмента, эвристические правила риск-менеджмента
5	Определение «функция полезности»
6	Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы»
7	Применение вероятностных моделей оценки риска на примере организации лотереи
8	Модели расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита в системе антикризисного управления фирмой
9	Анализ природного риска. Критерий Вальда
10	Управление рисками на фондовом рынке
11	Методы управления рисками на фондовом рынке
12	Оценка риска при проведении сделок с заемными средствами.
13	Риски и страхование бизнеса. Особые условия договора.

Лекция – форма обучения слушателей, при которой преподаватель последовательно излагает основной материал темы учебной дисциплины. Лекция – это важный источник информации по каждой учебной дисциплине. Она ориентирует слушателя в основных проблемах изучаемого курса, направляет самостоятельную работу над ним. Для лекций по каждому предмету должна быть отдельная тетрадь для лекций. Прежде всего, запишите имя, отчество и фамилию лектора, оставьте место для списка рекомендованной литературы, пособий, справочников.

Будьте внимательны, когда лектор объявляет тему лекции, объясняет Вам место, которое занимает новый предмет в Вашей подготовке и чему новому Вы сможете научиться. Опытный слушатель знает, что, как правило, на первой лекции преподаватель обосновывает свои требования, раскрывает особенности чтения курса и способы сдачи зачета или экзамена.

Отступите поля, которые понадобятся для различных пометок, замечаний и вопросов.

Запись содержания лекций очень индивидуальна, именно поэтому трудно пользоваться чужими конспектами.

Не стесняйтесь задавать вопросы преподавателю! Чем больше у Вас будет информации, тем свободнее и увереннее Вы будете себя чувствовать!

Базовые рекомендации:

- не старайтесь дословно конспектировать лекции, выделяйте основные положения, старайтесь понять логику лектора;
- точно записывайте определения, законы, понятия, формулы, теоремы и т.д.;
- передавайте излагаемый материал лектором своими словами;

- наиболее важные положения лекции выделяйте подчеркиванием;
- создайте свою систему сокращения слов;
- привыкайте просматривать, перечитывать перед новой лекцией предыдущую информацию;
- дополняйте материал лекции информацией;
- задавайте вопросы лектору;
- обязательно вовремя пополняйте возникшие пробелы.

Правила тактичного поведения и эффективного слушания на лекциях:

- Слушать (и слышать) другого человека - это настоящее искусство, которое очень пригодится в будущей профессиональной деятельности.

- Если преподаватель «скучный», но Вы чувствуете, что он действительно владеет материалом, то скука - это уже Ваша личная проблема (стоит вообще спросить себя, а настоящий ли Вы слушатель, если Вам не интересна лекция специалиста?).

Существует очень полезный прием, позволяющий слушателю оставаться в творческом напряжении даже на лекциях заведомо «неинтересных» преподавателях. Представьте, что перед Вами клиент, который что-то знает, но ему трудно это сказать (а в консультативной практике с такими ситуациями постоянно приходится сталкиваться). Очень многое здесь зависит от того, поможет ли слушающий говорящему лучше изложить свои мысли (или сообщить свои знания). Но как может помочь «скучному» преподавателю слушатель, да еще в большой аудитории, когда даже вопросы задавать неприлично?

Прием прост – постарайтесь всем своим видом показать, что Вам «все-таки интересно» и Вы «все-таки верите», что преподаватель вот-вот скажет что-то очень важное. И если в аудитории найдутся хотя бы несколько таких слушателей, внимательно и уважительно слушающих преподавателя, то может произойти «маленькое чудо», когда преподаватель «вдруг» заговорит с увлечением, начнет рассуждать смело и с озорством (иногда преподаватели сами ищут в аудитории внимательные и заинтересованные лица и начинают читать свои лекции, частенько поглядывая на таких слушателей, как бы «вдохновляясь» их доброжелательным вниманием). Если это кажется невероятным (типа того, что «чудес не бывает»), просто вспомните себя в подобных ситуациях, когда с приятным собеседником-слушателем Вы вдруг обнаруживаете, что говорите намного увереннее и даже интереснее для самого себя. Но «маленького чуда» может и не произойти, и тогда главное - не обижаться на преподавателя. Считайте, что Вам не удалось «заинтересовать» преподавателя своим вниманием (он просто не поверил в то, что Вам действительно интересно).

- Чтобы быть более «естественным» и чтобы преподаватель все-таки поверил в вашу заинтересованность его лекцией, можно использовать еще один прием. Постарайтесь молча к чему-то «придаться» в его высказываниях. И когда вы найдете слабое звено в рассуждениях преподавателя, попробуйте «про себя» поспорить с преподавателем или хотя бы послушайте, не станет ли сам преподаватель «опровергать себя» (иногда опытные преподаватели сначала подбрасывают провокационные идеи, а затем как бы сами с собой спорят). В любом случае, несогласие с преподавателем - это прекрасная основа для диалога (в данном случае - для «внутреннего диалога»), который уже после лекции, на практическом занятии может превратиться в диалог реальный. Естественно, не следует извращать данный прием и всем своим видом показывать преподавателю, что Вы его «презираете», что он «ничтожество» и т. п. Критика (особенно критика преподавателя) должна быть конструктивной и доброжелательной.

- Если Вы в чем-то не согласны (или не понимаете) с преподавателем, то совсем не обязательно тут же перебивать его и, тем более, высказывать свои представления, даже если они и кажутся Вам верными. Перебивание преподавателя на полуслове - это верный признак невоспитанности. А вопросы следует задавать либо после занятий (для этого их надо кратко записать, чтобы не забыть), либо выбрав момент, когда преподаватель сделал

хотя бы небольшую паузу, и обязательно извинившись. Неужели не приятно самому почувствовать себя воспитанным человеком, да еще на глазах у целой аудитории?

Правила конспектирования на лекциях:

- Не следует пытаться записывать подряд все то, о чем говорит преподаватель. Даже если слушатель владеет стенографией, записывать все высказывания просто не имеет смысла: важно уловить главную мысль и основные факты.

- Желательно оставлять на страницах поля для своих заметок (и делать эти заметки либо во время самой лекции, либо при подготовке к семинарам и экзаменам).

- Естественно, желательно использовать при конспектировании сокращения, которые каждый может «разработать» для себя самостоятельно (лишь бы самому легко было потом разобраться с этими сокращениями).

- Стараться поменьше использовать на лекциях диктофоны, поскольку потом трудно будет «декодировать» неразборчивый голос преподавателя, все равно потом придется переписывать лекцию (а с голоса очень трудно готовиться к ответственным экзаменам), наконец, диктофоны часто отвлекают преподавателя тем, что слушатель ничего не делает на лекции (за него, якобы «работает» техника) и обычно просто сидит, глядя на преподавателя немигающими глазами, а преподаватель чувствует себя неудобно и вместо того, чтобы свободно размышлять над проблемой, читает лекцию намного хуже, чем он мог бы это сделать (и это не только наши личные впечатления: очень многие преподаватели рассказывают о подобных случаях).

Для проведения практических занятий предлагается следующая тематика:

1	Введение в риск-менеджмент
2	Классификация рисков, этапы управления рисками
3	Организация риск-менеджмента на предприятии.
4	Особенности выбора стратегии и методы решения управленческих задач Многовариантность риск-менеджмента, эвристические правила риск-менеджмента
5	Определение «функция полезности»
6	Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы»
7	Применение вероятностных моделей оценки риска на примере организации лотереи
8	Модели расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита в системе антикризисного управления фирмой
9	Анализ природного риска. Критерий Вальда
10	Управление рисками на фондовом рынке
11	Методы управления рисками на фондовом рынке
12	Оценка риска при проведении сделок с заемными средствами.
13	Риски и страхование бизнеса. Особые условия договора.

Практическое занятие – это одна из форм учебной работы, которая ориентирована на закрепление изученного теоретического материала, его более глубокое усвоение и формирование умения применять теоретические знания в практических, прикладных целях.

Особое внимание на практических занятиях уделяется выработке учебных или профессиональных навыков. Такие навыки формируются в процессе выполнения конкретных заданий – упражнений, задач и т.п. – под руководством и контролем преподавателя.

Готовясь к практическому занятию, тема которого всегда заранее известна, слушатель должен освежить в памяти теоретические сведения, полученные на лекциях и в процессе самостоятельной работы, подобрать необходимую учебную и справочную литературу. Только это обеспечит высокую эффективность учебных занятий.

Отличительной особенностью практических занятий является активное участие самих слушателей в объяснении вынесенных на рассмотрение проблем, вопросов; преподаватель, давая слушателям возможность свободно высказаться по обсуждаемому вопросу, только помогает им правильно построить обсуждение. Такая учебная цель занятия требует, чтобы учащиеся были хорошо подготовлены к нему. В противном случае

занятие не будет действенным и может превратиться в скучный обмен вопросами и ответами между преподавателем и слушателями.

При подготовке к практическому занятию:

- проанализируйте тему занятия, подумайте о цели и основных проблемах, вынесенных на обсуждение;
- внимательно прочитайте материал, данный преподавателем по этой теме на лекции;
- изучите рекомендованную литературу, делая при этом конспекты прочитанного или выписки, которые понадобятся при обсуждении на занятии;
- постарайтесь сформулировать свое мнение по каждому вопросу и аргументировать его обосновать;
- запишите возникшие во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературой вопросы, чтобы затем на практическом занятии получить на них ответы.

В процессе работы на практическом занятии:

- внимательно слушайте выступления других участников занятия, старайтесь соотнести, сопоставить их высказывания со своим мнением;
- активно участвуйте в обсуждении рассматриваемых вопросов, не бойтесь высказывать свое мнение, но старайтесь, чтобы оно было подкреплено убедительными доводами;
- если вы не согласны с чьим-то мнением, смело критикуйте его, но помните, что критика должна быть обоснованной и конструктивной, т.е. нести в себе какое-то конкретное предложение в качестве альтернативы;
- после практического занятия кратко сформулируйте окончательный правильный ответ на вопросы, которые были рассмотрены.

Практическое занятие помогает слушателям глубоко овладеть предметом, способствует развитию у них умения самостоятельно работать с учебной литературой и первоисточниками, освоению ими методов научной работы и приобретению навыков научной аргументации, научного мышления. Преподавателю же работа слушателя на практическом занятии позволяет судить о том, насколько успешно и с каким желанием он осваивает материал курса.

Методические указания и рекомендации по другим видам учебной работы - по написанию реферата, представлены в соответствующих изданиях. При выполнении реферата следует руководствоваться специальными методическими указаниями. Эти методические указания размещены в библиотеке, на официальном сайте Института.

14.2. Методические рекомендации для слушателей

Для подготовки к экзамену слушателям рекомендуется подготовленный преподавателями кафедры учебно-методический комплекс, включающий материал лекций и практических занятий, терминологическую часть, вопросы для самоконтроля и тесты, хрестоматию.

Самостоятельная работа является одной из форм работы студентов в рамках учебной дисциплины. В процессе самостоятельной работы формируется умственная самостоятельность личности, являющаяся неотъемлемой частью самостоятельности личности, которая в свою очередь лежит в основе, как формирования, так и проявления активности жизненной позиции, служит для них необходимым условием.

Самостоятельная работа организуется в соответствии с технологической картой учебного курса, методическими рекомендациями по выполнению заданий для самостоятельной работы.

Преподаватель определяет темы самостоятельной работы, ее формы и объем, разрабатывает и подбирает учебно-методическое обеспечение, составляет график консультаций, осуществляет индивидуальную педагогическую поддержку в выполнении студентом самостоятельной работы, оценивает ее результаты.

Одной из задач изучения курса является создание условий для самостоятельной и

исследовательской работы, которая включает:

- самостоятельное изучение тем (разделов) курса, обеспеченных литературой
- углубленное изучение отдельных тем курса с использованием дополнительной литературы и Интернет-ресурсов.

Самостоятельная работа слушателей предполагает:

- работу с лекционным материалом и подготовку к семинарским занятиям;
- выполнение заданий для самостоятельной работы;
- самостоятельное изучение отдельных аспектов содержания дисциплины;
- выполнение аналитических и творческих заданий.

Перечень примерных заданий для самостоятельной работы студентов:

- аннотирование научной и методической литературы.
- составление глоссария.
- выполнение творческих заданий по темам.
- разработка индивидуальных проектов.
- работа с Интернет-ресурсами.

Сопровождение самостоятельной работы студентов может быть организовано в следующих формах:

-согласование индивидуальных планов (виды и темы заданий, сроки предоставления результатов) самостоятельной работы студента в пределах часов, отведенных на самостоятельную работу)

- консультации (индивидуальные, групповые) по оказанию помощи при разработке плана или программы работы над портфолио, индивидуальным проектом
- промежуточный контроль хода выполнения задания
- оценка результатов выполнения заданий
- проведение итоговых конференций.

15. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА

15.1. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Для проведения практических работ необходимы экран, мультимедийный проектор, компьютер.

15. 2. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА

Для проведения занятий институт располагает следующей материальной базой.

Кабинет менеджмента, кабинет для групповых консультаций, кабинет для индивидуальных консультаций, аудитория для самостоятельной работы студентов, лекционные аудитории, оборудованные доступом к сети интернет, мультимедийной системой, компьютерами с установленными на них лицензионными программами, аудитории для текущей и итоговой аттестации, аудитории для курсового проектирования, аудитории для практических и семинарских занятий.

На рабочих местах используется операционная система Microsoft Windows, пакет Microsoft Office, а также другое специализированное программное обеспечение. В вузе есть два современных конференц-зала, оборудованных системами Video Port, Skype для проведения видео-конференций, три компьютерных класса, оснащенных лицензионным программным обеспечением – MS office, MS Project, Консультант + агент, 1С 8.2, Visual Studio, Adobe Finereader, Project Expert. Большинство аудиторий оборудовано современной мультимедийной техникой.

Программу составил:

Ст. преподаватель кафедры «Менеджмент» Ушакова Н.А.

К.т.н., зав. кафедрой «Менеджмент» Левинзон Владимир Сулейманович

Одобрено:

Зав. отделом ДО

Пунина К.А.

