

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева»
Институт экономики и управления

УТВЕРЖДАЮ
Директор ИЭиУ


Н.Н. Голофастова
«19» 05 2017

Рабочая программа дисциплины

Риск-менеджмент

Направление подготовки «38.03.01 Экономика»
Профиль «02 Финансы и кредит»

Присваиваемая квалификация
"Бакалавр"

Формы обучения
очная, заочная

Кемерово 2017



1511298671

1 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине "Риск-менеджмент", соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Освоение дисциплины направлено на формирование:
 общепрофессиональных компетенций:

ОПК-4 - владеть способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность

Знать: Место риск-менеджмента в системе управления предприятием; виды рисков; основные подходы к управлению рисками; методы управления рисками.

Уметь: Принимать организационно-управленческих решения в области управления рисками.

Владеть: Методами принятия организационно-управленческих решений в области управления рисками

профессиональных компетенций:

ПК-9 - владеть способностью организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта

Знать: особенности организации деятельности малых групп для реализации процесса управления риском

Уметь: организовать работу малой группы в ходе процесса управления риском

Владеть: навыками управления малыми коллективами, сформированными для управления риском

В результате освоения дисциплины обучающийся в общем по дисциплине должен

Знать:

- Место риск-менеджмента в системе управления предприятием; виды рисков; основные подходы к управлению рисками; методы управления рисками.

- особенности организации деятельности малых групп для реализации процесса управления риском

Уметь:

- Принимать организационно-управленческих решения в области управления рисками.

- организовать работу малой группы в ходе процесса управления риском

Владеть:

- Методами принятия организационно-управленческих решений в области управления рисками

- навыками управления малыми коллективами, сформированными для управления риском

2 Место дисциплины "Риск-менеджмент" в структуре ОПОП бакалавриата

Для освоения дисциплины необходимы компетенции (знания умения, навыки и (или) опыт профессиональной деятельности), сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: Деньги, кредит, банки, Калькулирование затрат на производство, Комплексный анализ хозяйственной деятельности, Менеджмент, Финансовые рынки, Экономика организаций.

Дисциплина формирует базовые знания для дисциплин «Финансовый менеджмент» и «Внутрифирменное бюджетирование»

3 Объем дисциплины "Риск-менеджмент" в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины "Риск-менеджмент" составляет 2 зачетных единицы, 72 часа.

Форма обучения	Количество часов		
	ОФ	ЗФ	ОЗФ
Курс 3/Семестр 6			
Всего часов	72		
Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий):			
Аудиторная работа			
Лекции	16		
Лабораторные занятия			
Практические занятия	16		



1511298671

Форма обучения	Количество часов		
	ОФ	ЗФ	ОЗФ
Внеаудиторная работа			
<i>Индивидуальная работа с преподавателем:</i>			
<i>Консультация и иные виды учебной деятельности</i>			
Самостоятельная работа	40		
Форма промежуточной аттестации	зачет		
Курс 4/Семестр 7			
Всего часов		72	
Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий):			
Аудиторная работа			
<i>Лекции</i>		8	
<i>Лабораторные занятия</i>			
<i>Практические занятия</i>		4	
Внеаудиторная работа			
<i>Индивидуальная работа с преподавателем:</i>			
<i>Консультация и иные виды учебной деятельности</i>			
Самостоятельная работа		56	
Форма промежуточной аттестации		зачет /4	

4 Содержание дисциплины "Риск-менеджмент", структурированное по разделам (темам)

4.1. Лекционные занятия

Неделя семестра	Раздел дисциплины (модуля), темы лекций и их содержание	Объем, ч	
		ОФ	ЗФ
1	1. Риск как экономическая категория, сущность риск-менеджмента [1, 2, 3, 4, 5, 6, 9] 1.1. Понятие и сущность риска. Возможные причины возникновения рисков. 1.2. Основные подходы к классификации рисков.	2	1
3	2. Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента [4] 2.1. Основные аксиомы риск-менеджмента: неустранимость противоположностей; положение о всеобщности рисков; любые риски могут возникать, развиваться и функционировать только в пространстве и во времени; любые риски обладают своим внутренним пространством и временем. 2.2. Законы риск-менеджмента: закон неизбежности риска; закон сочетания потенциальных потерь и выгод; закон прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов. 2.3. Принципы риск-менеджмента: принцип лояльного отношения к рискам; принцип прогнозирования; принцип страхования; принцип резервирования; принцип минимизации потерь и максимизации доходов.	1	
3-5	3. Эвристика в риск-менеджменте [1-5] 3.1. Основы эвристики в риск-менеджменте. 3.2. Правила риск-менеджмента: максимум выигрыша, оптимальная вероятность результата, оптимальная колеблемость результата, оптимальное сочетание величины выигрыша и величины риска. 3.3. Способы принятия решений о рисковом вложении капитала.	2	2
5-7	1. Риск-менеджмент как процесс [3, 4, 9] 4.1. Этапы процесса управления риском: планирование управления рисками, идентификация рисков, анализ риска и приоритизация рисков, планирование действий для снижения вероятности рисков, мониторинг рисков, контроль рисков. 4.2. Источники информации для идентификации рисков. Визуализация рисков. 4.3. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска. Рисковый капитал.	2	1



1511298671

7	1. Постановка риск-менеджмента в организации [1-5] 5.1. Основные этапы организации риск-менеджмента: мониторинг рисков; оценка рисков; определение толерантности организации к риску; определение расчетной эффективности принятого решения. 5.2. Варианты организации системы риск-менеджмента на предприятии: функционирование системы управления рисками без создания отдела по управлению рисками; создание отдела (подразделения, службы) по управлению рисками организации. 5.3. Место отдела (подразделения, службы) по управлению рисками в организационной структуре предприятия.	1	
9-11	1. Оценка и анализ рисков [1, 2, 3, 9] 6.1. Качественные методы оценки рисков. Метод экспертных оценок. Способы определения достоверности экспертных оценок. Метод Дельфи. Анализ финансового состояния предприятия. 6.2. Количественные методы оценки рисков. Статистический метод. Аналитические методы: анализ сценариев, упрощенные коэффициентные методы определения риска. 6.3. Специфические методы оценки рисков: метод достоверных эквивалентов; метод корректировки нормы дисконта; метод чувствительности β.	4	2
13-17	1. Инструментарий риск-менеджмента [1, 2, 3, 4, 6, 7, 8] 9.1. Управление риском: возможности и последствия. Классификация методов управления рисками: передача, уклонение, локализация, диссипация, компенсация. 9.2. Возможности передачи риска: заключение контрактов; страхование как метод передачи рисков. 9.3. Уклонение от риска: отказ от ненадежных партнеров, отказ от рискованных проектов, страхование хозяйственных рисков, поиск гарантов. 9.4. Локализация: венчурные предприятия, создание специальных структурных подразделений (с обособленным балансом) для выполнения рискованных проектов, заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов. 9.5. Диссипация риска: диверсификация и ее возможности. 9.6. Компенсация риска: Самострахование. Хеджирование рисков. Секьюритизация рисков. 9.7. Универсальный алгоритм управления и минимизации рисков.	6	2
	Итого	16	8

4.2. Практические (семинарские) занятия

Неделя семестра	Тема занятия	Объем, ч.	
		ОФ	ЗФ
1	Риск как экономическая категория, сущность риск-менеджмента [1, 2, 3, 4, 5, 6]	1	
1	Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента	1	
3, 5	Эвристика в риск-менеджменте [4]	4	2
7	Риск-менеджмент как процесс [1-5]	1	
7	Постановка риск-менеджмента в организации [1]	1	
9-11	Оценка и анализ рисков [1, 2, 3, 9]	4	2
13-15	Инструментарий риск-менеджмента [1, 2, 3, 4, 6, 7, 8]	4	
	Итого	16	4

4.3 Самостоятельная работа студента и перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Раздел дисциплины	№ недели	Вид СРС	Трудоемкость, ч
для студентов очной формы обучения			
	4	Выполнение домашнего задания 1	10
	8	Выполнение домашнего задания 2	10
	12	Выполнение домашнего задания 3	10
	16	Выполнение домашнего задания 4	10
Итого:			40



1511298671

для студентов заочной формы обучения			
	1-15	Изучение теоретического материала	50
	До 16	Выполнение контрольной работы [1-9]	6
Итого:			56

5 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине "Риск-менеджмент", структурированное по разделам (темам)

5.1. Паспорт фонда оценочных средств

№	Наименование разделов дисциплины	Содержание (темы) раздела	Код компетенции	Знания, умения, навыки, необходимые для формирования соответствующей компетенции	Форма текущего контроля знаний, умений, навыков, необходимых для формирования соответствующей компетенции
1	Риск как экономическая категория, сущность риск-менеджмента. Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента	сущность риска. цель, задачи службы риск-менеджмента. аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента	ОПК-4	<p>знать:</p> <p>термины риск-менеджмента; сущность рисков, черты рисков, виды рисков; аксиомы, законы, принципы риск-менеджмента.</p> <p>уметь:</p> <p>распознавать разные виды рисков в конкретных ситуациях.</p> <p>владеть:</p> <p>терминологией дисциплины.</p>	Контрольная работа № 1



1511298671

2	Эвристика в риск-менеджменте. Риск-менеджмент как процесс. Постановка риск-менеджмента в организации	Правила принятия решений в условиях неопределенности. Этапы процесса управления рисками. Этапы постановки риск-менеджмента в организации.	ОПК-4	<p>знать:</p> <p>законы эвристики, правила риск-менеджмента; очередность этапов процесса управления рисками; этапы постановки службы риск-менеджмента в организации.</p> <p>уметь:</p> <p>применять методы приема управленческих решений в условиях полной и частичной неопределенности.</p> <p>владеть: навыками принятия управленческих решений в условиях неопределенности.</p>	Контрольная работа № 2
			ПК-9	<p>Знать:</p> <p>особенности организации деятельности малых групп для реализации процесса управления риском.</p> <p>Уметь:</p> <p>организовать работу малой группы в ходе процесса управления риском.</p> <p>Владеть:</p> <p>навыками управления малыми коллективами, сформированными для управления риском.</p>	
3	Оценка и анализ рисков	Методы качественной и количественной оценки рисков	ОПК-4	<p>знать:</p> <p>методы качественного и количественного анализа рисков.</p> <p>уметь:</p> <p>оценивать уровень риска.</p> <p>владеть:</p> <p>навыками количественной и качественной оценки рисков.</p>	Контрольная работа № 3



1511298671

4	Инструментарий риск-менеджмента	Методы минимизации, компенсации, предотвращения рисков.	ОПК-4	<p>знать: основные направления нивелирования рисков событий.</p> <p>уметь: формировать комплексы мероприятий по управлению рисками.</p> <p>владеть: навыками организации разработки мероприятий по предупреждению и минимизации рисков в профессиональной деятельности.</p>	Коллоквиум № 1
---	---------------------------------	---	-------	---	----------------

5.2. Типовые контрольные задания или иные материалы

5.2.1. Оценочные средства при текущем контроле

Текущий контроль по дисциплине «Риск-менеджмент» будет заключаться в проведении контрольных работ на практических занятиях и коллоквиумов, выполнении домашних заданий.

Контрольная работа № 1.

Все идентифицированные риски внесите в экспертный лист (таблица), заполнив все графы.

№	Название риска	Источник риска	Последствия	Способ воздействия на риск
Пример	Риск осознанного противодействия внедрению со стороны сотрудников из-за незаинтересованности руководства	Отсутствия заинтересованности со стороны высшего руководства	Противодействие внедрению системы	...
1				
2				
...				
10				

Контрольная работа № 2.

Определите оптимальное количество станков, необходимых для осуществления предпринимательской деятельности, ориентируясь на критерий Вальда, Сэвиджа, Гурвица (вы субъект нейтральный к риску), Лапласа.

2. Сформируйте матрицу не менее 3×3 набором случайных чисел. Примените к сформированной матрице все способы принятия решений, при условии, что: 1) известна вероятность распределения состояний среды (0,3; 0,5; 0,2); 2) при условии, что вероятность состояний среды не известна, но имеются оценки их относительных значений (4:5:7); 3) при условии, что вероятность неизвестна.

3. На основе данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках (любой коммерческой организации на ваш выбор) проведите оценку системы управления рисками в данной организации по следующим критериям: 1) вероятность возникновения финансового риска высшего уровня – риска потери платежеспособности предприятия; 2) результативность деятельности (динамика показателей прибыли); 3) соотношение риска и доходности производственно-финансовой деятельности предприятия; 4) общая экономичность, определяемая путем соотношения уровня цен закупаемых ресурсов с рыночными ценами реализованной продукции. Сделайте соответствующие выводы.

Контрольная работа № 3.

Оценить валютный риск с помощью статистического метода. Официальные курсы валют ЦБ РФ на первое



1511298671

число месяца.

Валюта	1 год	2 год	3 год	4 год	5 год
Доллар, \$	28,55	28,53	28,50	28,77	28,78
Евро, €	34,87	34,30	34,39	33,93	34,18

3. Организация располагает двумя альтернативными вариантами инвестиционных проектов, требующих одинаковых вложений. Найти срок окупаемости инвестиций для каждого из проектов. Выбрать проект для реализации с точки зрения: а) сохранения ликвидности; б) получения дохода; в) эффективности.

Денежные потоки по проектам	Год						
	0	1	2	3	4	5	6
Проект, А	-1000	150	200	300	400	500	600
Проект Б	-1000	500	400	300	100	—	—

4. Руководство предприятия рассматривает инвестиционный проект, связанный с выпуском продукции. Провести анализ чувствительности NPV, варьируя значениями переменных затрат удельных цены от 30 тыс. руб. до 40 тыс. руб. с шагом 5 тыс. руб. Сделать выводы о привлекательности инвестиционного проекта.

Наименование показателя	Значение показателей
Объем выпуска, шт.	200
Цена, тыс. руб.	50
Удельные переменные затраты, тыс. руб.	30-50
Постоянные затраты, тыс. руб.	600
в т.ч. амортизация	100
Налог на прибыль, %	20
Норма дисконта, %	12
Срок проекта, лет	5
Начальные инвестиции, тыс. руб.	2000

1. Коммерческая организация рассматривает целесообразность приобретения новой технологической линии. Стоимость линии составит 10 млн. долл.; срок эксплуатации – 5 лет; износ на оборудование начисляется методом линейной амортизации. Выручка от реализации продукции прогнозируется по годам в следующих объемах (в тыс. долл.): 6800; 7400; 8200; 8 тыс.; 6 тыс. Текущие расходы по годам оцениваются следующим образом: 3400 тыс. долл. в первый год эксплуатации линии с последующим ежегодным ростом их на 3 %. Ставка налога на прибыль составляет 20 %. Сложившееся финансово-хозяйственное положение коммерческой организации таково, что коэффициент рентабельности авансированного капитала составлял 21 % стоимость авансированного капитала 19 %. В соответствии со сложившейся практикой принятия решений в области инвестиционной политики руководство организации не считает целесообразным участвовать в проектах со сроком окупаемости более 4 лет. Целесообразно ли реализовать данный проект?

Критерии оценивания:

«отлично», если студент справился более чем с 90% задания;

«неудовлетворительно», если студент справился менее чем с 50% задания.

Количество баллов	0...4,9	5...6,9	7...9,4	9,5...10
Шкала оценивания	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично

Вопросы коллоквиума № 1.

Методы снижения рисков: достоинства и недостатки; область применения.

2. Методы компенсации рисков: достоинства и недостатки; область применения.



1511298671

3. Методы передачи рисков: достоинства и недостатки; область применения.
 4. Универсальные приемы управления рисками.
 5. Модель Хаустона: сущность, достоинства и недостатки, область применения.
- Критерии оценивания коллоквиума:*

- 10 баллов – при правильном и полном ответе на два вопроса;
 8...9,9 баллов – при правильном и полном ответе на один из вопросов и правильном, но не полном ответе на другой из вопросов;
 6...7,9 баллов – при правильном и неполном ответе на два вопроса или правильном и полном ответе только на один из вопросов;
 2,5...5,9 баллов – при правильном и неполном ответе только на один из вопросов;
 0...2 баллов – при отсутствии правильных ответов на вопросы.

Шкала оценивания:

Количество баллов	0...5,9	6...7,9	8...9,9	10
Шкала оценивания	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично

Типовые домашние задания.

Домашнее задание № 1.

На основе данных таблицы определить чистый денежный поток и рассмотреть его чувствительность к колебанию объема реализации, удельных переменных затрат, постоянных затрат, цене реализации и коэффициенту дисконтирования. Чувствительность чистого денежного дохода к изменениям различных факторов определяют при отклонении этих условий от базовых на 10 % в сторону их уменьшения и увеличения. На основании проведенных расчетов сделать выводы. Выявить фактор, оказывающий наибольшее влияние на изменение чистого денежного дохода.

Год	объем реализации, шт.	Удельные переменные затраты, руб.	постоянные затраты, руб.	С ебестоимость, руб.	Ц ена, руб.	В ыручка, руб.	П рибыль, руб.	к о э ф ф и ц и е н т дисконтирования, долей ед.	Ч и с т ы й д е н е ж н ы й д о х о д, руб.
11	1000	5	600		6			0,909	
2	1000	5	600		6			0,824	
3	1000	5	600		6			0,751	

Домашнее задание № 2.

На предприятии планируют начать производство новых видов продукции. При этом возможны четыре варианта решения (P_1, P_2, P_3, P_4 каждому из которых соответствует определенный вид продукции или их комбинация). Варианты хозяйственных ситуаций характеризуют спрос на новую продукцию. При этом возможны три варианта состояния спроса (O_1, O_2, O_3). Эффективность производства новых видов продукции при различных условиях представлена в таблице. Определить оптимальную стратегию производства, используя критерий крайнего оптимизма, крайнего пессимизма, критерий Вальда, критерий Сэвиджа, критерий Гурвица, принцип «недостаточного обоснования» Лапласа.

Варианты стратегий производства	Выигрыш в зависимости от состояния спроса		
	O_1	O_2	O_3
P_1	45	47	49
P_2	94	31	38
P_3	53	92	25
P_4	87	29	48

Домашнее задание № 3.

На основе данных бухгалтерской отчетности спрогнозируйте риск банкротства предприятия, используя для анализа: 1) индекс Альтмана; 2) модель Ж. Конана и М. Голдера; 3) комплексный индикатор финансовой устойчивости.



1511298671

Наименование показателя	Значение показателей
Запасы	25162
Дебиторская задолженность	111655
Денежные средства	166
Оборотные средства	141585
Итог баланса	505482
Собственный капитал	86213
Долгосрочные обязательства	0
Выручка от продажи товаров, работ, услуг	519109
Проценты к уплате	0
Прибыль до налогообложения	43433
Чистая прибыль	35543
Нераспределенная прибыль	27930
Оплата труда	64647

Домашнее задание № 4.

Руководство предприятия рассматривает инвестиционный проект, связанный с выпуском продукции. Полученные в результате работы экспертов данные по проекту представлены в таблице 8. Провести анализ чувствительности NPV, варьируя значениями переменных затрат удельных от 30 тыс. руб. до 50 тыс. руб. с шагом 5 тыс. руб. Сделать выводы о привлекательности инвестиционного проекта.

Наименование показателя	Значение показателей
Объем выпуска, шт.	200
Цена, тыс. руб.	50
Удельные переменные затраты, тыс. руб.	30-50
Постоянные затраты, тыс. руб.	600
в т.ч. амортизация	100
Налог на прибыль, %	20
Норма дисконта, %	12
Срок проекта, лет	5
Начальные инвестиции, тыс. руб.	2000

Критерии оценивания:

«отлично», если студент справился более чем с 90 % задания;

«хорошо», если студент справился с 70 % задания;

«удовлетворительно», если студент справился более чем с 50 % задания;

«неудовлетворительно», если студент справился менее чем с 50 % задания.

Количество баллов	0...4,9	5...6,9	7...9,4	9,5...10
Шкала оценивания	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично

5.2.2 Оценочные средства при промежуточной аттестации



1511298671

Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета.

Вопросы по закреплению теоретических знаний, умений и практических навыков, предусмотренных компетенциями:

1. Понятие, сущность риска. Возможные причины возникновения рисков.
2. Основные подходы к классификации рисков.
3. Содержание аксиом риск-менеджмента.
4. Законы риск-менеджмента.
5. Принципы риск-менеджмента.
6. Основы эвристики в риск-менеджменте.
7. Правила риск-менеджмента (максимум выигрыша, оптимальная колеблемость результата, оптимальная вероятность результата, оптимальное соотношение величины дохода и убытка).
8. Способы принятия решений о рисковом вложении капитала.
9. Этапы процесса управления риском.
10. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска.
11. Этапы организации риск-менеджмента на предприятии.
12. Качественные методы оценки рисков.
13. Количественные методы оценки рисков.
14. Критерии определения оптимальности в сфере неопределенности.
15. Уклонение от рисков.
16. Передача рисков.
17. Локализация рисков.
18. Диссипация рисков.
19. Компенсация рисков.
20. Секьюритизация риска.
21. Оценка экономической эффективности методов управления риском.

Критерием оценки уровня сформированности компетенций в рамках учебной дисциплины «Риск-менеджмент»:

зачтено	Оценка «отлично» - от 90 до 100 баллов - выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение, владеет разнообразными навыками и приемами выполнения практических задач.
	Оценка «хорошо» - от 80 до 89 баллов - выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения
	Оценка «удовлетворительно» - от 65 до 79 баллов - выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
не зачтено	Оценка «неудовлетворительно» - от 0 до 64 баллов - выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

Шкала оценивания:

Количество баллов	0...64	65...79	80...89	90-100
Шкала оценивания	неудовл.	удовл.	хорошо	отлично

Итоговая оценка (экзамен или зачет) выставляется с учетом:

- оценки за работу в семестре (оценки за выполнение тестовых заданий, решения задач, написание эссе, участие в дискуссиях на семинарских занятиях и т.д.) - 60 %;
- оценки итоговых знаний в ходе зачета (экзамена) - 40 %.



1511298671

5.2.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

Суммарная оценка за текущий контроль складывается из оценок за отдельные виды работ, при этом учитывается их процентный вес, а именно:

Работа на практических занятиях (семинарах) - (опрос по контрольным вопросам темы, выполнение практических заданий, тестовых заданий)	30%
Посещение лекций/практических занятий	10%
Выполнение заданий по самостоятельной работе (эссе, домашние задания, доклады (рефераты))	35%
Дискуссии, кейс-стади, и другие активные методы обучения	15%
Активность на занятиях	10%
Итого:	100%

Итоговая оценка (экзамен или зачет) выставляется с учетом:

- оценки за работу в семестре - оценки за текущий контроль (выполнение тестовых заданий, решения задач, написание эссе, участие в дискуссиях на семинарских занятиях и т.д.) - 60 %;

- оценки итоговых знаний в ходе зачета (экзамена) - 40 %.

6 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины "Риск-менеджмент"

6.1 Основная литература

1. Кудрявцев, А. А. Введение в количественный риск-менеджмент: учебник [Электронный ресурс]. - Санкт-Петербург : Издательство Санкт-Петербургского Государственного Университета, 2016. - 192 с. - Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=457952. - Загл. с экрана. (12.09.2017)

2. Гончаренко, Л. П. Риск-менеджмент [Текст] : учебное пособие для студентов экон. специальностей и специалистов-практиков / Л. П. Гончаренко, С. А. Филин; под ред. Е. А. Олейникова; Рос. экон. академия им. Г. В. Плеханова. - Москва : КноРус, 2008. - 216 с.

6.2 Дополнительная литература

1. Кудрявцев, А. А. Интегрированный риск-менеджмент [Текст] : учебник для студентов, обучающихся по магистерским программам по направлению "Экономика" / А. А. Кудрявцев. - Москва : Экономика, 2010. - 655 с.

2. Зонова, О. В. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов специальности 080105 «Финансы и кредит» / О. В. Зонова ; ФГБОУ ВПО «Кузбас. гос. техн. ун-т им. Т. Ф. Горбачева», Каф. финансов и кредита. - Кемерово : Издательство КузГТУ, 2012. - 199 с.1 электрон. опт. диск (CD-ROM) - Доступна электронная версия: <http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=90669&type=utchposob:common>

3. Управление рисками фирмы : программы интегративного риск-менеджмента: пособие. - Москва : Финансы и статистика, 2006. - 400 с. - Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=225784. - Загл. с экрана. (11.01.2017)

4. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент [Электронный ресурс]. - Москва : Финансы и статистика, 2014. - 303 с. - Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=79604. - Загл. с экрана. (12.09.2017)

5. Уродовских, В. Н. Управление рисками предприятия [Текст] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности "Менеджмент организации" / В. Н. Уродовских. - Москва : Вузовский учебник, 2011. - 168 с.

6.3 Методическая литература

1. Зонова, О. В. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : методические указания к практическим занятиям для студентов направления подготовки 080100.62 «Экономика», профиль 080107.62 «Финансы и кредит» очной формы обучения / О. В. Зонова; ФГБОУ ВПО «Кузбас. гос. техн. ун-т им. Т. Ф. Горбачева», Каф. финансов и кредита. - Кемерово : Издательство КузГТУ, 2014. - 45с. - Режим доступа: <http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=7698>. - Загл. с экрана. (24.12.2016)

2. Зонова, О. В. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : методические указания к контрольной работе для студентов направления подготовки бакалавров 080100.62 «Экономика», профиль 080107.62



1511298671

«Финансы и кредит», заочной формы обучения / О. В. Зонова; ФГБОУ ВПО «Кузбас. гос. техн. ун-т им. Т. Ф. Горбачева», Каф. финансов и кредита. – Кемерово : Издательство КузГТУ, 2014. – 18с. – Режим доступа: <http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=7697>. – Загл. с экрана. (24.12.2016)

3. Зонова, О. В. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : методические указания к самостоятельной работе для студентов направления подготовки бакалавров 080100.62 «Экономика», профиль 080107.62 «Финансы и кредит» очной формы обучения / О. В. Зонова; ФГБОУ ВПО «Кузбас. гос. техн. ун-т им. Т. Ф. Горбачева», Каф. финансов и кредита. – Кемерово : Издательство КузГТУ, 2014. – 18с. – Режим доступа: <http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=7699>. – Загл. с экрана. (24.12.2016)

7 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

<http://www.riskovik.com/journal/>

<http://fd.ru/>

<http://www.profiz.ru/>

8 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины "Риск-менеджмент"

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, поэтому пропуски лекций влияют на глубину освоения курса. В связи с чем студентам рекомендуется: 1) перед очередной лекцией просматривать материалы предыдущей лекции; 2) при затруднении в освоении материала обратитесь за разъяснениями либо к лектору, либо к основным источникам литературы по курсу.

Рекомендации при подготовке к практическим занятиям: 1) перед очередным практическим занятием прорабатывать теоретический материал соответствующий тематике занятия; 2) в начале занятий целесообразно задавать преподавателю вопросы по задачам, заданным для самостоятельного решения; 3) на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрируя понимание проведенных расчетов.

9 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине "Риск-менеджмент", включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Для изучения дисциплины может использоваться следующее программное обеспечение:

1. Microsoft Windows
2. Google Chrome

10 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине "Риск-менеджмент"

Желательно проведение лекций в аудиториях, оснащенных мультимедийным оборудованием.

11 Иные сведения и (или) материалы

В процессе освоения дисциплины «Риск-менеджмент» используются следующие образовательные технологии:

Стандартные методы обучения:

- лекции;
- практические занятия;
- решение задач;
- тестирование;
- обсуждение рефератов и докладов;
- письменные домашние работы;
- расчетно-аналитические задания;
- самостоятельная работа студентов;
- консультации преподавателей.

Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

1. «Мозговой штурм» (атака) (SWOT-анализ организации; кроссворд по курсу);
2. Приглашение специалиста с докладом «Идентификация рисков проекта» ;
3. «Составление ментальной карты» путем установление причинно-следственных связей возникновения рисков проекта;



1511298671

4. Работа в группах (в т.ч. идентификация рисков проекта. построение диаграммы Исикавы); качественная оценка риска - определение согласованности мнений экспертов; оценка риска ликвидности организации; оценка риска финансовой неустойчивости организации; комплексная оценка финансовых рисков организации;

5. Решение ситуационных задач (в т.ч. оценка системы управления рисками в организации на примере ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат»; оценка системы управления операционными рисками в крупной компании).



1511298671



1511298671

УТВЕРЖДАЮ

Директор филиала КузГТУ
в г. Новокузнецке

 Э.И. Забнева

«01» сентября 2017 г.

Изменения рабочей программы «Риск-менеджмент»

6.1 Основная литература

1. Ермасова, Н. Б. Риск-менеджмент организации [Текст] : учеб.-практич. пособие / Н. Б. Ермасова. – Москва : Дашков и К, 2008. – 380 с.
2. Ступаков, В. С. Риск-менеджмент [Текст] / В. С. Ступаков, Г. С. Токаренко. – Москва : Фин. и статистика, 2007. – 288 с.
3. Уколов, А.И. Оценка рисков [Электронный ресурс] : электронный учебник / А.И. Уколов [и др.]. – Москва ; Берлин: Директ-Медиа, 2014. – 356 с. – Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=445268&sr=1 (дата обращения 09.08.2017).
4. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / А. Н. Фомичев. – Москва : Дашков и К, 2016. – 372 с. – Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=453893&sr=1 (дата обращения 09.08.2017).

6.2 Дополнительная литература

1. Вишняков, Я. Д. Общая теория рисков [Текст] : учеб. пособие / Я. Д. Вишняков, Н. Н. Радаев. – 2-е изд., испр. – Москва : Академия, 2008. – 368 с.
2. Ильдеменов, С. В. Операционный менеджмент [Текст] : учебник / С. В. Ильдеменов, А. С. Ильдеменов, С. В. Лобов. – Москва : ИНФРА-М, 2007. – 337 с.
3. Кудрявцев, А. А. Введение в количественный риск-менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / А. А. Кудрявцев, А. В. Радионов. – Санкт-Петербург : Издательство Санкт-Петербургского гос. ун-та, 2016. – 192 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=457952> (дата обращения 09.08.2017).
4. Тепман, Л. Н. Управление банковскими рисками : [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 311 с. – Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=446574&sr=1 (дата обращения 09.08.2017).
5. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент [Текст] : учеб. пособие / А. Н. Фомичев. – Москва : Дашков и К, 2004. – 292 с.

10 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для осуществления образовательного процесса по данной дисциплине необходима следующая материально-техническая база:

- лекционная аудитория, оснащенная мультимедийным оборудованием;
- учебная аудитория для проведения практических занятий;
- библиотека для самостоятельной работы обучающихся;
- компьютерный класс с выходом в сеть «Интернет» для самостоятельной работы обучающихся.