





|  |  |
| --- | --- |
| **1** **Цели** **освоения** **дисциплины** **(модуля)** | |
| формирование представления о построении системы риск-менеджмента на современных предприятиях (организациях), способствовать приобретению навыков в использовании технологий и инструментария управления рисками при решении практических задач. | |
|  |  |
| **2** **Место** **дисциплины** **(модуля)** **в** **структуре** **образовательной** **программы** | |
| Дисциплина Технология и инструментарий управления рисками входит в вариативную часть учебного плана образовательной программы.  Для изучения дисциплины необходимы знания (умения, владения), сформированные в результате изучения дисциплин/ практик: | |
| Управление знаниями | |
| Управление изменениями | |
| Экономика и управление компанией | |
| Инвестирование развития бизнеса | |
| Управление стоимостью бизнеса | |
| Знания (умения, владения), полученные при изучении данной дисциплины будут необходимы для изучения дисциплин/практик: | |
| Теория и практика бизнес-планирования | |
| Принятие управленческих решений | |
| Подготовка к защите и защита выпускной квалификационной работы | |
| Управление эффективностью бизнесом | |
|  |  |
| **3** **Компетенции** **обучающегося,** **формируемые** **в** **результате** **освоения**  **дисциплины** **(модуля)** **и** **планируемые** **результаты** **обучения** | |
| В результате освоения дисциплины (модуля) «Технология и инструментарий управления рисками» обучающийся должен обладать следующими компетенциями: | |
|  |  |
| Структурный  элемент  компетенции | Планируемые результаты обучения |
| ПК-4 способностью использовать количественные и качественные методы для проведения прикладных исследований и управления бизнес-процессами, готовить аналитические материалы по результатам их применения | |
| Знать | - количественные и качественные методы для проведения прикладных исследований и управления бизнес процессами;  - состав и структуру бизнес-процессов |
| Уметь | - формулировать типовые задачи в прикладных исследованиях;  - обосновывать способы поиска эффективного решения;  - рассчитывать количественные и качественные показатели |
| Владеть | - методами подготовки аналитических материалов |
| ПК-5 владением методами экономического и стратегического анализа поведения экономических агентов и рынков в глобальной среде | |
| Знать | - методики системного стратегического анализа;  - области практической реализации результатов системного стратегического анализа |

|  |  |
| --- | --- |
| Уметь | - выбирать эффективные решения на основе результатов стратегического анализа;  - составлять программу позиционирования предприятия на рынке |
| Владеть | - методиками согласования результатов стратегического анализа с подходами по выбору стратегии организации;  - навыками определения направлений развития организации на основе согласования решений по результатам стратегического анализа, использования матриц стратегического выбора и подходами к выбору стратегий развития, конкуренции и действий |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **4.** **Структура,** **объём** **и** **содержание** **дисциплины** **(модуля)** | | | | | | | | |
| Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единиц 72 акад. часов, в том числе:  – контактная работа – 6,1 акад. часов:  – аудиторная – 6 акад. часов;  – внеаудиторная – 0,1 акад. часов  – самостоятельная работа – 62 акад. часов;  – подготовка к зачёту – 3,9 акад. часа  Форма аттестации - зачет | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Раздел/ тема  дисциплины | | Курс | Аудиторная  контактная работа  (в акад. часах) | | | Самостоятельная работа студента | Вид самостоятельной  работы | Форма текущего контроля успеваемости и  промежуточной аттестации | Код компетенции |
| Лек. | лаб.  зан. | практ. зан. |
| 1. Основы теории управления риском | | |  | | | | | | |
| 1.1 Управление риском как отрасль знания. Логические и исторические предпосылки создания теории управления риском. Роль и место риска, как экономической категории. Сущность риска, основные элементы, причины возникновения. Объекты и субъекты риска. Общая классификация опасностей.  Классификация рисков. Критерии классификации (по времени возникновения, по факторам возникновения, по характеру учета, по характеру последствий, по сфере возникновения. Краткая характеристика основных видов риска в различных сферах экономической деятельности.  Основные принципы управления риском (избегание, снижение, принятие, отказ). Этапы процесса управления риском (выявление о оценка, сравнение методов воздействия на риск, выбор методов воздействия на риск). Склонность к риску. Что лежит в основе рискового поведения человека. Психологические факторы, определяющие поведение человека в условиях риска. Определение склонности к риску | | 2 |  |  | 1 | 15 | Работа с литературой и сетевыми ресурсами | Текущий контроль успеваемости | ПК-4, ПК-5 |
| Итого по разделу | | |  |  | 1 | 15 |  |  |  |
| 2. Методы определения и оценки риска | | |  | | | | | | |
| 2.1 Методы диагностики рисков. Источники сбора информации для идентификации рисков. Методический арсенал диагностики рисков. Картографирование рисков фирмы. Учет рисков в экономических решениях фирмы. особенности идентификации и картографирования рисков для российских компаний. Методы прогнозирования рисков: метод использования аналогов, метод логических построений, математические методы, экспертный метод, натурное моделирование. Построение карты рисков. Различные варианты построения рискографии предприятия.  Методы выявления иска. Опросные листы, карты потоков, прямая инспекция, анализ финансовой и управленческой отчетности. Сущность и роль в оценке риска. Оценка вероятности неблагоприятных событий через сценарный подход. Метод построения деревьев событий. Метод "события-последствия". Метод деревьев отказов. Метод индексов опасности. Статистические и вероятностные подходы к количественной оценке риска. Дисперсия и вариация как меры риска. Использование распределения Пуассона, Бернулли, Гаусса, Больцмана для оценки рисков. | | 2 |  |  | 2 | 15 | Работа с литературой и сетевыми ресурсами | Текущий контроль успеваемости, контрольная работа | ПК-4, ПК-5 |
| Итого по разделу | | |  |  | 2 | 15 |  |  |  |
| 3. Организация управления рисками | | |  | | | | | | |
| 3.1 Функции управления рисками руководителей высшего звена. Функции управления рисками в деятельности от-дельных подразделений организации. Функции специализированного органа управления рисками. Меры риск-менеджмента. Структура программы управления рисками. Макет программы управления рисками и ее финансирование.  Построение программы управления рисками. Разработка мер реагирования: избегание, снижение, принятие рисков. Способы управления рисками: организационный, финансовый, договорной подходы.  Финансовый аспект управления риска-ми: коэффициентный анализ рисковой позиции фирмы. Выработка и принятие решений по стратегии управления рисками. Разработка механизмов минимизации и устранения рисков.  Механизм финансирования рисков. До-событийное и послесобытийное финансирование. Затраты на риск. | | 2 |  |  | 2/2И | 15 | Работа с литературой и сетевыми ресурсами; подготовка к защите контрольной работы | Текущий контроль успеваемости | ПК-4, ПК-5 |
| Итого по разделу | | |  |  | 2/2И | 15 |  |  |  |
| 4. Развитие моделей и методов управления риском | | |  | | | | | | |
| 4.1 Формализация ситуации риска. Матрица решений, дерево решений, денежные потоки, сценарии, графы как способы формализации ситуации риска. Проблема построения функций отклика для отражения воздействия факторов риска на объект риска. Ожидаемое значение и среднеквадратичное отклонение как количественные меры риска. Интегральные меры риска.  Формализация предпочтений субъекта при выборе рисконесущей альтернативы. Проблема выбора рисконесущей альтернативы. Функции ожидаемой полезности и функции рискового предпочтения. Выбор в условиях неопределенности. Способы формализации предпо-чтений субъекта в теории инвестицион-ных портфелей.  Развитие способов оценки рисков: VaR, EaR, методы Risk Metrics и пр.  Ограничение гипотез эффективного рынка. Рыночные и нерыночные риски. Учет рисков в современных портфельных теориях. Механизмы диверсификации и хеджирования: теория и практика.  Способы построения профилей рисков для разных видов субъектов риска. Способы построения карт рисков и матриц принятия рисковых решений | | 2 |  |  | 1 | 17 | Работа с литературой и сетевыми ресурсами | Итоговый тест;  Защита контрольной работы | ПК-4, ПК-5 |
| Итого по разделу | | |  |  | 1 | 17 |  |  |  |
| Итого за семестр | | |  |  | 6/2И | 62 |  | зачёт |  |
| Итого по дисциплине | | |  |  | 6/2И | 62 |  | зачет | ПК-4,ПК-5 |

|  |
| --- |
| **5** **Образовательные** **технологии** |
|  |
| Одной из задач в подготовке будущих магистров является подготовка компетентно-го, конкурентоспособного специалиста, способного к продуктивной профессиональной деятельности в условиях турбулентной внешней среды, умеющего применять полученные знания при решении широкого круга профессиональных задач. Подготовка магистра нацелена на совершенствование системообразующего умения – самостоятельно учится, «добывать» новые знания и формирование «мягких» социальных навыков (умений сотрудничать и работать в команде и т.д.)  В связи с этим в учебном процессе помимо традиционных форм проведения занятий используются также активные и интерактивные формы.  Проектирование технологии преподавания дисциплины «Технология и инструментарий управления рисками» основывается на следующих принципах проектирования технологии обучения:  1. Сочетание фундаментального и прикладного характера знания, представленного в содержании обучения.  2. Оптимальное сочетание вербальных и невербальных средств представления информации на основе ее «сжатия» (свертывания).  3. Сочетание репродуктивных и продуктивных методов деятельности студентов на основе постепенного наращивания проблемности в обучении.  4. Соответствии форм обучения и организации учебного процесса содержанию и ведущему методу обучения.  5. Использование новых информационных технологий в обучении.  6. Повышение объективности оценки учебных достижений студентов на основе сочетания традиционных и тестовых методов контроля.  Для реализации компетентностного подхода предлагается интегрировать в учебный процесс интерактивные образовательные технологии, включая информационные и ком-муникационные технологии (ИКТ), при осуществлении различных видов учебной работы:  - педагогическую технологию «Обучение на ошибках», предполагающую использование в учебном процесса задач с ложной «установкой»;  - мониторное (взаимное) обучение;  - учебную дискуссию;  - электронные средства обучения (слайд-практики, компьютерные тесты);  - дистанционные (сетевые) технологии.  Использование мониторного (взаимного) обучения позволяет:  - актуализировать и обобщить имеющиеся у студента знания по теме или проблеме,  - вызвать устойчивый интерес к изучаемой теме, мотивировать обучающегося к по-лучению новой информации,  - побудить студента к активной аудиторной и внеаудиторной работе;  - Как для «обучаемого», так и для «обучающего» важным представляется этап «педагогической рефлексии», который ставит своей целью:  - целостное осмысление, обобщение полученной информации,  - присвоение нового знания, новой информации студентом,  - формирование у каждого студента собственного отношения к изучаемому материалу.  В этом контексте предполагается проведение дискуссий, привязанных к анализу существующего практического опыта различных организаций в управлении рисками на основе кейсов.  Для проведения контрольно-диагностических мероприятий предлагается использовать компьютерные контролирующие тесты. Средством, побуждающим к активному «добыванию» нового знания являются задания на самостоятельное |

|  |
| --- |
| «конструирование» «батареи» тестов по курсу.  Текущий контроль знаний (рейтинг-контроль) осуществляется в виде тестирования или выполнения мини контрольных работ.  Таким образом, применение интерактивных образовательных технологий придает инновационный характер практически всем видам учебных занятий |
|  |
| **6** **Учебно-методическое** **обеспечение** **самостоятельной** **работы** **обучающихся** |
| Представлено в приложении 1. |
|  |
| **7** **Оценочные** **средства** **для** **проведения** **промежуточной** **аттестации** |
| Представлены в приложении 2. |
|  |
| **8** **Учебно-методическое** **и** **информационное** **обеспечение** **дисциплины** **(модуля)** |
| **а)** **Основная** **литература:** |
| 1. Пимонова, Т. К. Риск-менеджмент : учебное пособие / Т. К. Пимонова ; МГТУ. - Магнитогорск : МГТУ, 2017. - 59 с. : ил., табл., схемы. - URL: <https://magtu.informsystema.ru/uploader/fileUpload?name=3503.pdf&show=dcatalogues/1/1514316/3503.pdf&view=true> (дата обращения: 04.10.2019). - Макрообъект. - Текст : электронный. - Имеется печатный аналог.  2. Немцев, В. Н. Основы рискологии : учебно-методическое пособие [для вузов] / В. Н. Немцев, М. Г. Абилова ; МГТУ. - Магнитогорск : МГТУ, 2019. - 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). - Загл. с титул. экрана. - URL: <https://magtu.informsystema.ru/uploader/fileUpload?name=3811.pdf&show=dcatalogues/1/1529978/3811.pdf&view=true> (дата обращения: 15.10.2019). - Макрообъект. - Текст : электронный. - Сведения доступны также на CD-ROM. |
|  |
| **б)** **Дополнительная** **литература:** |
| 1. Управление рисками и страхование : учебное пособие / В. Н. Немцев, С. Г. Журавин, А. В. Ивлев и др. ; МГТУ. - Магнитогорск : МГТУ, 2016. - 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). - Загл. с титул. экрана. - URL: <https://magtu.informsystema.ru/uploader/fileUpload?name=2570.pdf&show=dcatalogues/1/1130376/2570.pdf&view=true> (дата обращения: 04.10.2019). - Макрообъект. - Текст : электронный. - Сведения доступны также на CD-ROM.  2. Пахалов, А. Риск-менеджмент. Дополнительные задачи. /А. Пахалов; МГУ им. М.В. Ломоносова.- М: МГУ им. М.В. Ломоносова, 2019. - URL: <https://www.econ.msu.ru/sys/raw.php?o=56119&p=attachment> (дата обращения: 04.10.2019). - Макрообъект. - Текст : электронный. |
|  |
| **в)** **Методические** **указания:** |
| 1. Вотчель, Л. М. Риски предпринимательской деятельности : практикум / Л. М. Вотчель, В. В. Викулина ; МГТУ. - Магнитогорск : МГТУ, 2019. - 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). - Загл. с титул. экрана. - URL: <https://magtu.informsystema.ru/uploader/fileUpload?name=3810.pdf&show=dcatalogues/1/1529979/3810.pdf&view=true> (дата обращения: 15.10.2019). - Макрообъект. - Текст : электронный. - Сведения доступны также на CD-ROM.  2. Пимонова Т.К.. Риск-менеджмент [Текст]: практикум: учеб. пособие/Т.К.Пимонова – Магнитогорск: Изд-во Магнитогорск. гос. техн. ун-та им. Г.И. Носова, 2017. – 96 с. |
|  |
| **г)** **Программное** **обеспечение** **и** **Интернет-ресурсы:** |
|  |
|

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Программное** **обеспечение** | | | | |
|  | Наименование ПО | № договора | Срок действия лицензии |  |
|  | MS Windows 7 Professional(для классов) | Д-1227-18 от 08.10.2018 | 11.10.2021 |  |
|  | MS Windows 7 Professional (для классов) | Д-757-17 от 27.06.2017 | 27.07.2018 |  |
|  | MS Office 2007 Professional | № 135 от 17.09.2007 | бессрочно |  |
|  | Kaspersky Endpoint Security для бизнеса-Стандартный | Д-300-18 от 21.03.2018 | 28.01.2020 |  |
|  | 7Zip | свободно распространяемое ПО | бессрочно |  |
|  |  |  |  |  |
| **Профессиональные** **базы** **данных** **и** **информационные** **справочные** **системы** | | | | |
|  | Название курса | | Ссылка |  |
|  | Электронная база периодических изданий East View Information Services, ООО «ИВИС» | | <https://dlib.eastview.com/> |  |
|  |  |
|  | Национальная информационно-аналитическая система – Российский индекс научного цитирования (РИНЦ) | | URL: <https://elibrary.ru/project_risc.asp> |  |
|  | Поисковая система Академия Google (Google Scholar) | | URL: <https://scholar.google.ru/> |  |
|  | Информационная система - Единое окно доступа к информационным ресурсам | | URL: <http://window.edu.ru/> |  |
|  | Федеральное государственное бюджетное учреждение «Федеральный институт промышленной собственности» | | URL: <http://www1.fips.ru/> |  |
| **9** **Материально-техническое** **обеспечение** **дисциплины** **(модуля)** | | | | |
|  |  |  |  |  |
| Материально-техническое обеспечение дисциплины включает: | | | | |
| Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа:Мультимедийные средства хранения, передачи и представления информации.  Учебные аудитории для проведения практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации:Мультимедийные средства хранения, передачи и представления информации.  Комплекс тестовых заданий для проведения промежуточных и рубежных контролей.  Помещения для самостоятельной работы: обучающихся:Персональные компьютеры с пакетом MS Office, выходом в Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета  Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования:Шкафы для хранения учебно-методической документации, учебного оборудования и учебно-наглядных пособий. | | | | |
|