



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова»



УТВЕРЖДАЮ
Директор ИЭУ
Е.С. Замбрицкая

20.02.2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Направление подготовки (специальность)
38.04.01 Экономика

Направленность (профиль/специализация) программы
Экономическая безопасность и управление рисками в бизнесе

Уровень высшего образования - магистратура

Форма обучения
очная

Институт/ факультет	Институт экономики и управления
Кафедра	Экономики
Курс	1
Семестр	2

Магнитогорск
2024 год

Рабочая программа составлена на основе ФГОС ВО - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Экономики
02.02.2024, протокол № 6

Зав. кафедрой _____ А.Г. Васильева

Рабочая программа одобрена методической комиссией ИЭиУ
20.02.2024 г. протокол № 3

Председатель _____ Е.С. Замбрицкая

Рабочая программа составлена:
доцент кафедры Экономики, канд. экон. наук

_____ Н. Е. Иванова

Рецензент:

доцент, заместитель директора по учебной работе Сибайский институт (филиал)
ФГБОУ ВО "Уфимский университет науки и технологий", д-р экон. наук

_____ И. А. Ситнова

Лист актуализации рабочей программы

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2025 - 2026 учебном году на заседании кафедры Экономики

Протокол от _____ 20__ г. № ____
Зав. кафедрой _____ А.Г. Васильева

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Экономики

Протокол от _____ 20__ г. № ____
Зав. кафедрой _____ А.Г. Васильева

1 Цели освоения дисциплины (модуля)

формирование у обучающихся целостного представления о системе управления рисками и финансовыми отношениями, компетенций, необходимых в профессиональной деятельности.

2 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина Риск-менеджмент входит в часть учебного плана формируемую участниками образовательных отношений образовательной программы.

Для изучения дисциплины необходимы знания (умения, владения), сформированные в результате изучения дисциплин/ практик:

Рискология

Риски предпринимательской деятельности

Риски и финансовый контроль в бизнесе

Знания (умения, владения), полученные при изучении данной дисциплины будут необходимы для изучения дисциплин/практик:

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

3 Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля) и планируемые результаты обучения

В результате освоения дисциплины (модуля) «Риск-менеджмент» обучающийся должен обладать следующими компетенциями:

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции
ПК-1	Способен проводить экспертные исследования финансово - экономического состояния хозяйствующих субъектов
ПК-1.1	Осуществляет мониторинг и финансовый анализ финансово-экономической деятельности хозяйствующих субъектов с целью обеспечения их экономической безопасности
ПК-1.2	Выявляет причины и условия, способствующие возникновению факторов, оказывающих негативное влияние на экономическую стабильность, уровень конкурентоспособности и принятие мер по их локализации и устранению
ПК-3	Способен разрабатывать и внедрять организационные, технологические и технические мероприятия по обеспечению экономической безопасности хозяйствующих субъектов
ПК-3.1	Разрабатывает методику подготовки аналитических материалов в целях обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов
ПК-3.2	Оценивает возможности внедрения альтернативных и комплексных организационных, технологических и технических решений по обеспечению экономической безопасности хозяйствующих субъектов
ПК-3.3	Осуществляет текущий мониторинг эффективности внедрения и реализации организационных, технологических и технических решений по обеспечению экономической безопасности хозяйствующих субъектов
ПК-4	Способен строить интегрированные системы обеспечения экономической безопасности и управления рисками хозяйствующих субъектов
ПК-4.1	Разрабатывает и внедряет методологические основы интегрированной системы обеспечения экономической безопасности и управления рисками
ПК-4.2	Планирует, организует и контролирует текущие и перспективные

	мероприятия по обеспечению экономической безопасности и управлению рисками хозяйствующих субъектов
ПК-5 Способен методически обеспечивать, поддерживать и координировать процесс обеспечения экономической безопасности и управления рисками	
ПК-5.1	Организует и координирует деятельность по обеспечению экономической безопасности и управлению рисками в соответствии со стратегическими целями хозяйствующих субъектов
ПК-5.2	Разрабатывает и обосновывает рекомендации по совершенствованию системы/процесса обеспечения экономической безопасности и управления рисками с учетом международных стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса

4. Структура, объём и содержание дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц 144 акад. часов, в том числе:

- контактная работа – 34,95 акад. часов;
- аудиторная – 34 акад. часов;
- внеаудиторная – 0,95 акад. часов;
- самостоятельная работа – 109,05 акад. часов;
- в форме практической подготовки – 0 акад. час;

Форма аттестации - зачет

Раздел/ тема дисциплины	Семестр	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. Риск-менеджмент компании	в							
1.1 Системный подход к управлению рисками и основные этапы процесса управления рисками	2	2		1	1	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы.	Собеседование, тестирование	ПК-5.1, ПК-5.2
1.2 Характеристика информации, необходимой для управления рисками		2		1	1	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. Выполнение расчетно-аналитических заданий	Собеседование, тестирование, проверка расчетно-аналитических заданий	ПК-5.1, ПК-5.2
1.3 Службы риск-менеджмента в корпорации. Цель, задачи, обязанности, полномочия риск-менеджеров		2		4	1	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. Выполнение расчетно-аналитических заданий	Собеседование, тестирование, проверка расчетно-аналитических заданий	ПК-5.1, ПК-5.2
Итого по разделу		6		6	3			
2. Выбор рациональной стратегии в условиях неопределенности и рисков								
2.1 Методика выбора рациональной стратегии в условиях риска: расчет и анализ средневзвешенной ожидаемой доходности и уровня риска по каждой стратегии.	2	1		1	1	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. Выполнение расчетно-аналитических заданий	Собеседование, тестирование, проверка расчетно-аналитических заданий	ПК-5.1, ПК-5.2

2.2 Теория игр, сущность критериев		2		1	3	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. Выполнение расчетно-аналитических заданий	Собеседование, тестирование, проверка расчетно-аналитических заданий	ПК-5.1, ПК-5.2
Итого по разделу		3		2	4			
3. Методы анализа финансовых рисков								
3.1 Содержание различных методов выявления рисков. Меры рисков	2	1		1	1,35	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. Выполнение расчетно-аналитических заданий	Собеседование, тестирование, проверка расчетно-аналитических заданий	ПК-5.1, ПК-5.2
3.2 Сущность различных подходов к анализу рисков		1		1	18	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. Выполнение расчетно-аналитических заданий	Собеседование, тестирование, проверка расчетно-аналитических заданий	ПК-5.1, ПК-5.2
Итого по разделу		2		2	19,35			
4. Методы управления финансовыми рисками								
4.1 Сущность различных методов управления финансовыми рисками	2	1		3	16,25	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. Выполнение расчетно-аналитических заданий	Собеседование, тестирование, проверка расчетно-аналитических заданий	ПК-5.1, ПК-5.2
4.2 Производные финансовые инструменты. Хеджирование финансовых рисков		1		2	16	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. Выполнение расчетно-аналитических заданий	Собеседование, тестирование, проверка расчетно-аналитических заданий	ПК-5.1, ПК-5.2
Итого по разделу		2		5	32,25			
5. Риски угрозы несостоятельности (банкротства) компании								
5.1 Понятие кредитных рисков и рисков несостоятельности (банкротства) компании	2	2		1	13,75	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. Выполнение расчетно-аналитических заданий	Собеседование, тестирование, проверка расчетно-аналитических заданий	ПК-5.1, ПК-5.2

5.2 Систематизация моделей диагностики или прогнозирования вероятности банкротства компании		2	1	1	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. Выполнение расчетно-аналитических заданий	Собеседование, тестирование, проверка расчетно-аналитических заданий	ПК-5.1, ПК-5.2
Итого по разделу	4		2	50,45			
Итого за семестр	17		17	73,35		зачёт	
Итого по дисциплине	17		17	109,05		зачет	

5 Образовательные технологии

В процессе освоения дисциплины используются следующие образовательные технологии:

- стандартные методы обучения: практические занятия, на которых обсуждаются основные вопросы методики расчетов показателей, рассмотренных в учебной литературе и раздаточных материалах;

- расчетно-аналитические задания;
- индивидуальные исследовательские проекты;
- лекция-беседа, лекция-дискуссия;

- семинар-дискуссия – коллективное обсуждение какого-либо спорного вопроса, проблемы, выявление мнений в группе (межгрупповой диалог, дискуссия как спор-диалог).

- методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий: лекция-визуализация – изложение содержания сопровождается презентацией (демонстрацией учебных материалов, представленных в различных знаковых системах, в т.ч. иллюстративных, графических, аудио- и видеоматериалов), практическое занятие в форме презентации – представление результатов проектной или исследовательской деятельности с использованием специализированных программных сред; анализ деловых ситуаций, технология полного освоения знаний.

Технология полного освоения знаний: студентам выдаются задания по изучению отдельных тем или вопросов учебного курса с отчетностью в виде собеседования или тестирования при полном выполнении задания без ограничения времени на подготовку.

Для проведения контрольно-диагностических мероприятий предлагается использовать компьютерные контролирующие тесты, тесты для самодиагностики, листы самооценки для экспресс-диагностики (например, эффективности лекции, содержания дисциплины).

Текущий контроль знаний (рейтинг-контроль) осуществляется в виде тестирования или выполнения мини контрольных работ.

Самостоятельная работа является внеаудиторной и предназначена для самостоятельного ознакомления студента с определенными разделами курса по рекомендованным педагогом материалам и подготовки к выполнению индивидуальных заданий по курсу.

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. Тесля, П.Н. Финансовый менеджмент: углубленный уровень: учебник / П. Н. Тесля. - М.: РИОР, 2023. - 217 с. - (Высшее образование: Магистратура) - ISBN 978-5-369-01562-9 - Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/document?id=419996> (дата обращения 15.04.2024).

2. Вотчель, Л. М. Финансовая среда предпринимательства и финансовые риски: учебное пособие [для вузов] / 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=3842.pdf&show=dcatalogues/1/1530046/3842.pdf&view=true>. - Макрообъект. - ISBN 978-5-9967-1451-3. - Текст: электронный. - Сведения доступны также на CD-ROM (дата обращения 15.04.2024)

б) Дополнительная литература:

1. Чараева, М.В. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]: учеб. пособие / М.В. Чараева. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2019. - 240 с. - Режим доступа: <https://new.znaniium.com/read?id=335580> (дата обращения 15.04.2024).

2. 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>. - Макрообъект. - Текст: электронный. - Сведения доступны также на CD-ROM (дата обращения 15.04.2024).

в) Методические указания:

Методические указания представлены в приложении 3.

г) Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

Программное обеспечение

Наименование ПО	№ договора	Срок действия лицензии
MS Office 2007 Professional	№ 135 от 17.09.2007	бессрочно
7Zip	свободно распространяемое	бессрочно
FAR Manager	свободно распространяемое	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/

9 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает:

1. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа: мультимедийные средства хранения, передачи и представления информации.

2. 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.

3. Помещения для самостоятельной работы обучающихся: персональные компьютеры с пакетом MS Office, выходом в Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета.

4. Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования: шкафы для хранения учебно-методической документации, учебного оборудования и учебно-наглядных пособий.

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Вопросы для самопроверки и самостоятельной работы:

1. Риск как экономическая категория.
2. Сущность, факторы и виды неопределенности.
3. Сущность и причины риска.
4. Классификация рисков по различным признакам.
5. Понятие финансового риска, его место в общей системе рисков предприятия.
6. Характеристика финансовых рисков, их видов и факторов, оказывающих влияние на риски.
7. Характеристика инвестиционных рисков, их видов и факторов, оказывающих на них влияние.

Вопросы для обсуждения:

1. Внешняя и внутренняя финансовая среда предпринимательства.
2. Риск как историческая категория.
3. Функции риска в экономике
4. Взаимосвязь неопределенности и риска.
5. Взаимосвязь риска и прибыли.

Темы выступлений:

1. Понятие риска, его основные элементы и черты.
2. Понятие неопределенности в контексте рискованных теорий.
3. Вероятность как элемент оценки риска.
4. Принципы построения классификаций финансового риска. Классификационные основания
5. Карта предпочтений между ожидаемой доходностью и риском (график кривых безразличия).
6. Финансовая среда предпринимательства и её рискованные составляющие.
7. История развития теории рисков.
8. Характеристика финансовых рисков (по видам).
9. Чистые и спекулятивные предпринимательские риски.
10. Риск банкротства как основное проявление предпринимательских рисков.

Тестовые задания

1. Основные моменты, характерные для рискованной ситуации:
 - а) случайный характер события;
 - б) наличие альтернативных решений;
 - в) вероятность получения убытков;
 - г) вероятность получения прибыли;
 - д) а-в;
 - е) а-г.
2. Какая функция риска стимулирует поиск нетрадиционных решений проблем:
 - а) регулятивная;
 - б) защитная;
 - в) инновационная;
 - г) аналитическая.
3. Субъект риска – это:
 - а) юридическое или физическое лицо, находящееся в ситуации риска и осознающее это;

- б) предприятие-производитель;
- в) физическое лицо (отдельные индивидуумы, получатели дохода);
- г) организации непроизводственной сферы деятельности.

4. К рискам, которые целесообразно страховать, относятся:

- а) вероятные потери в результате пожаров и других стихийных бедствий;
 - б) вероятные потери в результате автомобильных аварий;
 - в) вероятные потери в результате порчи или уничтожения продукции при транспортировке;
 - г) вероятные потери в результате невыполнения обязательств субподрядчиками;
 - д) вероятные потери в результате приостановки деловой активности фирмы;
 - е) вероятные потери в результате передачи сотрудниками фирмы коммерческой информации конкурентам;
- ж) а-д;
з) а-е.

5. По вероятности возникновения и уровню последствий выделяют:

- а) допустимые, критические и катастрофические риски;
- б) текущие, перспективные и ретроспективные риски;
- в) кратковременные и постоянные риски.

6. По уровню действия выделяют:

- а) допустимые, критические и катастрофические риски;
- б) страновые, отраслевые, региональные, риски предприятия;
- в) кратковременные и постоянные риски;
- г) финансовые и производственные риски.

7. Виды инвестиционного риска:

- а) капитальный, процентный, селективный, политический;
- б) операционный, временной, допустимый, кредитный;
- в) капитальный, селективный, риск законодательных изменений.

8. Какая зона риска характеризуется уровнем потерь, превышающим размер расчетной прибыли вплоть до величины расчетной выручки (дохода):

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

9. По характеру последствий различают риски:

- а) текущие, перспективные и ретроспективные;
- б) чистые и динамические;
- в) риски в сфере принятия решений и риски в сфере реализации решений.

10. У субъектов-банков проявляются следующие риски:

- а) кредитные;
- б) процентные;
- в) ликвидности;
- г) банковских злоупотреблений;
- д) а-г.

Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

а) Планируемые результаты обучения и оценочные средства для проведения промежуточной аттестации:

Код индикатора	Индикатор достижения компетенций	Оценочные средства
ПК-1 Способен проводить экспертные исследования финансово - экономического состояния хозяйствующих субъектов		
ПК-1.1	Осуществляет мониторинг и финансовый анализ финансово-экономической деятельности хозяйствующих субъектов с целью обеспечения их экономической безопасности	<p>Вопросы для зачета:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие риска как экономической категории. Сущность риска и основные причины его возникновения. 2. Характеристика финансового риска как субъекта управления. 3. Характеристика основных теорий финансовых рисков. 4. Место финансовых рисков в общей классификации рисков. 5. Современные классификации финансовых рисков и их основные проявления. 6. Риски утраты ликвидности (платежеспособности). 7. Виды инвестиционных рисков и рисков, связанных с покупательной способностью денег. 8. Понятие интегрированной системы управления рисками. 9. Интегральные оценка и характеристики риска. 10. Методы оценки риска: экономико-статистические, математические.

Код индикатора	Индикатор достижения компетенций	Оценочные средства
ПК-1.2	Выявляет причины и условия, способствующие возникновению факторов, оказывающих негативное влияние на экономическую стабильность, уровень конкурентоспособности и принятие мер по их локализации и устранению	<p>Тесты:</p> <p>1. Экономические методы управления рисками включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) методы компенсации; б) методы стимулирования; в) методы сдерживания; г) а и б; д) а-в. <p>2. Управлять риском – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) учитывать наличие риска при принятии решений; б) уметь дать риску количественную и качественную оценку; в) владеть методами смягчения или устранения негативных последствий проявления рисков ситуации; г) осуществлять деятельность, связанную с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи или отклонения от цели; д) а-г; е) а и б.
ПК-3 Способен разрабатывать и внедрять организационные, технологические и технические мероприятия по обеспечению экономической безопасности		

Код индикатора	Индикатор достижения компетенций	Оценочные средства
хозяйствующих субъектов		
ПК-3.1	Разрабатывает методику подготовки аналитических материалов в целях обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов	<p>Вопросы для зачета:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Общая характеристика основных факторов и их влияния на изменение уровня финансового риска. 2. Концепция взаимосвязи доходности и риска. 3. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства. 4.Опишите экономических агентов выбранного типа рынка. 5.Специфические показатели, используемые для количественной оценки риска: β-коэффициент, точка безубыточности, операционный леверидж, финансовый леверидж, коэффициенты ликвидности и пр.

Код индикатора	Индикатор достижения компетенций	Оценочные средства
ПК-3.2	Оценивает возможности внедрения альтернативных и комплексных организационных, технологических и технических решений по обеспечению экономической безопасности хозяйствующих субъектов	<p>Вопросы для зачета:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Особенности международных стандартов корпоративного управления. 2. Система управления финансовыми рисками. Принципы и ключевые правила управления финансовыми рисками. 3. Общая схема процесса управления риском. 4. Условия формирования эффективной системы риск-менеджмента. 5. Анализ эффективности методов управления финансовыми рисками. 6. Критерии принятия решения в условиях неопределенности. 7. Хеджирование финансовых рисков. 8. Диверсификация рисков как метод снижения их уровня. 9. Лимитирование концентрации финансовых рисков. 10. Страхование и самострахование как методы снижения рисков. <p>Ситуационные задания:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Напишите эссе о сравнении отечественных и международных стандартов корпоративного управления и их влияние на оценку рисков. 2. Оцените специфику ведения бизнеса выбранной организации. Как эта специфика влияет на процесс управления рисками?
ПК-3.3	Осуществляет текущий мониторинг эффективности внедрения и реализации организационных, технологических и технических решений по обеспечению экономической безопасности хозяйствующих субъектов	<p>Практическое задание:</p> <p>Предприниматель предполагает построить клуб неподалеку от университета. По одному из допустимых проектов предприниматель может в дневное время открыть в здании дискотеки столовую для студентов и преподавателей, Другой вариант не связан с дневным обслуживанием клиентов. Представленные бизнес-планы показывают, что план, связанный со столовой, может принести доход в 250 тыс. руб. Без открытия столовой бизнесмен может заработать 175 тыс.</p>

Код индикатора	Индикатор достижения компетенций	Оценочные средства
		руб. Потери в случае открытия дискотеки со столовой составят 55 тыс. руб., а без столовой- 20 тыс. руб. Определите наиболее эффективную альтернативу на основе средней стоимостной ценности в качестве критерия. Определите сопутствующие риски.
ПК-4 Способен строить интегрированные системы обеспечения экономической безопасности и управления рисками хозяйствующих субъектов		
ПК-4.1	Разрабатывает и внедряет методологические основы интегрированной системы обеспечения экономической безопасности и управления рисками	<p>Вопросы для зачета:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Страхование как способ управления финансовыми рисками. 2. Способы снижения финансовых рисков. 3. Внутренние механизмы нейтрализации рисков. 4. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства. 5. Риск и доходность финансовых активов. 6. Инвестиционные риски: виды, управление и оценка. 7. Риск несбалансированной ликвидности, его проявление и признаки. 8. Банковские риски: сущность, виды и управление. Их контроль. 9. Классификация методов управления рисками. 10. Суть диверсификации риска. 11. Сущность, преимущества и недостатки страхования. 12. Сущность, преимущества и недостатки хеджирования. 13. Сущность, преимущества и недостатки лимитирования. 14. Сущность, преимущества и недостатки самострахования. 15. Процесс оценки эффективности управления риском.

Код индикатора	Индикатор достижения компетенций	Оценочные средства
ПК-4.2	Планирует, организует и контролирует текущие и перспективные мероприятия по обеспечению экономической безопасности и управлению рисками хозяйствующих субъектов	<p>Ситуационное задание: Определите риски и обоснуйте выбор. При вложении капитала в проект типа «А» из 200 случаев прибыль 25 млн. руб. была получена в 20 случаях, прибыль в 30 млн. руб. – в 80 случаях, прибыль 40 млн. руб. – в 100 случаях. При вложении капитала в проект типа «Б» из 240 случаев прибыль 30 млн. руб. была получена в 144 случаях, прибыль в 35 млн. руб. – в 72 случаях, прибыль 45 млн. руб. – в 24 случаях. Критерием выбора является наибольшая сумма средней прибыли</p>
ПК-5 Способен методически обеспечивать, поддерживать и координировать процесс обеспечения экономической безопасности и управления рисками		
ПК-5.1	Организует и координирует деятельность по обеспечению экономической безопасности и управлению рисками в соответствии со стратегическими целями хозяйствующих субъектов	<p>Практическое задание: При крупном автомобильном магазине планируется открыть мастерскую по предпродажному обслуживанию и гарантийному ремонту автомобилей. Консультационная фирма готова предоставить дополнительную информацию о том, будет ли рынок благоприятным или нет. Эти сведения обойдутся магазину в 13 тыс. руб. Администрация магазина считает, что эта информация гарантирует благоприятный рынок с вероятностью 0,3. Если рынок будет благоприятным, то большая мастерская принесет прибыль в 60 тыс. руб., а маленькая - 30 тыс. руб. При неблагоприятном рынке магазин потеряет 65 тыс. руб., если будет открыта большая мастерская, и 30 тыс. руб. - если откроется маленькая. Не имея дополнительной информации; директор оценивает вероятность благоприятного рынка как 0,6. Положительный результат обследования гарантирует благоприятный рынок с вероятностью 0,8. При отрицательном результате рынок может оказаться благоприятным</p>

Код индикатора	Индикатор достижения компетенций	Оценочные средства
		с вероятностью 0,3. Постройте дерево решений и определите, какова ожидаемая денежная оценка возможных решений.
ПК-5.2	Разрабатывает и обосновывает рекомендации по совершенствованию системы/процесса обеспечения экономической безопасности и управления рисками с учетом международных стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса	<p>Ситуационные задания:</p> <p>1.Разработайте раздел финансовой политики выбранного предприятия в плане оценки рисков.</p> <p>2.Оцените риски внутренней и внешней среды выбранного предприятия. Насколько система управления рисками координируется со стратегическими целями предприятия?</p> <p>3. Напишите эссе об особенностях рисков малого предпринимательства.</p> <p>4.Напишите эссе об обоснованности применения финансовых рычагов к различным аспектам деятельности предприятия.</p>

б) Порядок проведения промежуточной аттестации, показатели и критерии оценивания:

Промежуточная аттестация по дисциплине «Риск-менеджмент» включает теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень усвоения обучающимися знаний, и практические задания, выявляющие степень сформированности умений и владений, проводится в форме зачета и экзамена.

Показатели и критерии оценивания зачета:

– на оценку «зачтено» – обучающийся демонстрирует как минимум пороговый уровень сформированности компетенций, всестороннее, систематическое и достаточное знание учебного материала, выполняет практические задания, оперирует знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

– на оценку «не зачтено» – обучающийся демонстрирует знания не более 20% теоретического материала, допускает существенные ошибки, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач.

Методические рекомендации по подготовке реферата

Реферат - это продукт самостоятельной работы, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на неё.

Реферат – сбор и представление исчерпывающей информации по заданной теме из различных источников, приведение интересных фактов, статистических данных.

Работу над рефератом можно условно подразделить на три этапа:

1. Подготовительный этап, включающий изучение предмета исследования;
2. Изложение результатов изучения в виде связного текста;
3. Устное сообщение по теме реферата.

Текст реферата должен подчиняться определенным требованиям: он должен раскрывать тему, обладать связностью и цельностью.

Раскрытие темы предполагает, что в тексте реферата излагается относящийся к теме материал и предлагаются пути решения содержащейся в теме проблемы; связность текста предполагает смысловую соотносительность отдельных компонентов, а цельность - смысловую законченность текста.

С точки зрения связности все тексты делятся на тексты-констатации и тексты-рассуждения. Тексты-констатации содержат результаты ознакомления с предметом и фиксируют устойчивые и несомненные суждения. В текстах-рассуждениях одни мысли извлекаются из других, некоторые ставятся под сомнение, дается им оценка, выдвигаются различные предположения.

Структура реферата:

- 1) титульный лист (оформляется по образцу, утвержденному кафедрой);
- 2) план работы с указанием страниц каждого пункта;
- 3) введение (обоснование актуальности выбранной для изучения темы для теории и практики, для автора реферата);
- 4) текстовое изложение материала по вопросам плана с необходимыми ссылками на источники, использованные автором реферата, с изложением собственной авторской позиции к обсуждаемой теме);
- 5) заключение;
- 6) список использованной литературы;
- 7) приложения, которые состоят из таблиц, фотографий, диаграмм, графиков, рисунков, схем (необязательная часть реферата).

Во **введении** аргументируется актуальность исследования, - т. е. выявляется практическое и теоретическое значение данного исследования. Далее констатируется, что сделано в данной области предшественниками; перечисляются положения, которые должны быть обоснованы. Введение может также содержать обзор источников или экспериментальных данных, уточнение исходных понятий и терминов, сведения о методах исследования. Во введении обязательно формулируются цель и задачи реферата.

Объем введения - в среднем около 10% от общего объема реферата.

Основная часть реферата раскрывает содержание темы. Она наиболее значительна по объему, наиболее значима и ответственна. В ней обосновываются основные тезисы реферата, приводятся развернутые аргументы, предполагаются гипотезы, касающиеся существа обсуждаемого вопроса. Важно проследить, чтобы основная часть не имела форму монолога. Аргументируя собственную позицию, можно и должно анализировать и оценивать позиции различных исследователей, с чем-то соглашаться, чему-то возражать, кого-то опровергать. Текст основной части делится на главы, параграфы, пункты. План основной части может быть составлен с использованием различных методов группировки

материала: классификации (эмпирические исследования), типологии (теоретические исследования), периодизации (исторические исследования).

Заключение — последняя часть научного текста. В ней краткой и сжатой форме излагаются полученные результаты, представляющие собой ответ на главный вопрос исследования. Здесь же могут намечаться и дальнейшие перспективы развития темы. Небольшое по объему сообщение также не может обойтись без заключительной части - пусть это будут две-три фразы. Но в них должен подводиться итог проделанной работы. Реферат любого уровня сложности обязательно сопровождается списком используемой литературы. Названия книг в списке располагают по алфавиту с указанием выходных данных использованных книг.

Шкала оценивания

2 балла – тема не раскрыта на теоретическом уровне;

3 балл - тема раскрыта на теоретическом уровне;

4 баллов - тема раскрыта, студент свободно ориентируется в материале, приводит практические примеры;

5 баллов - тема раскрыта, студент свободно ориентируется в материале, приводит практические примеры, отвечает на вопросы группы и преподавателя, защиту сопровождает презентация.

Темы рефератов:

1. Правовое и методологическое обеспечение управления финансовым риском.
2. Функции и механизм управления финансовыми рисками предприятия.
3. Идентификация рискованных обстоятельств различной природы при выявлении потенциальных рисков и факторов их развития в деятельности предприятия.
4. Характеристика признаков финансовых рисков и факторов их развития.
5. Информационно-аналитическое обеспечение управления финансовым риском.
6. Основные подходы к выявлению риска.
7. Структурные диаграммы и карты потоков как методы выявления финансовых рисков.
8. Анализ финансовой и управленческой отчетности как методы выявления рисков.
9. Построение риск-профиля (карты рисков).
10. Качественные методы оценки финансовых рисков.