

Приложение К РПД Б1.В.ДВ.2.2

**Филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Национальный исследовательский университет «МЭИ»
в г. Смоленске**

УТВЕРЖДАЮ
Зам. директора
филиала ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»
в г. Смоленске
по учебно-методической работе
 В.В. Рожков
« 08 » 12 2015 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Принятие решений и управление рисками

(наименование дисциплины)

Направление подготовки: **38.03.01 Экономика**

Профиль подготовки: **Финансы и кредит**

Уровень высшего образования: **бакалавриат**

Форма обучения: **очная**

Нормативный срок обучения: **4 года**

Смоленск – 2015 г.

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

Целью освоения дисциплины является подготовка обучающихся к аналитической, научно-исследовательской, организационно-управленческой деятельности по направлению подготовки 38.03.01 Экономика посредством обеспечения этапов формирования компетенций, предусмотренных ФГОС ВО, в части представленных ниже знаний, умений и навыков.

Задачами дисциплины является изучение понятийного аппарата дисциплины, основных теоретических положений и методов, привитие навыков применения теоретических знаний для решения практических задач.

Дисциплина направлена на формирование следующих профессиональных компетенций в соответствии с учебным планом:

ПК-4 - способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты

ПК-11 - способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

В результате изучения дисциплины студент должен:

Код компетенции	Перечень знаний, умений, навыков (владений)
Знать	
ПК-11	- цели, задачи и принципы оценки и анализа рисков в деятельности хозяйствующих субъектов, законодательные акты и стандарты РФ, регулирующие методы управления рисками предприятий в процессе их деятельности, фундаментальные понятия и термины управления рисками деятельности, инструментарий управления рисками
Уметь	
ПК-4	- подбирать необходимую информацию для описания экономических процессов
	- на основе собранной информации строить стандартные теоретические модели, описывающие экономические процессы
ПК-11	- подбирать необходимую информацию по объекту анализа и прогнозирования рисков, его окружению, систематизировать рыночную информацию для каждого метода управления рисками различной природы, применять методы и процедуры оценки (статистических расчетов или экспертных оценок) промежуточных показателей и итоговой оценки проявления рисков в деятельности предприятий и методов их регулирования
	- на основе полученных знаний критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, использовать инструменты риск-менеджмента на практике, обосновывать предложения по совершенствованию управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, а также анализа и оценки рисков
Владеть	
ПК-4	- навыками анализа и интерпретации результатов использования стандартных теоретических моделей для описания экономических процессов
ПК-11	- навыками и приемами принятия самостоятельного решения по подбору исходной информации, постановке задания по анализу, выбора наиболее уместных методов, учитывающих специфику объекта хозяйственной деятельности и его окружения, обоснования итоговых результатов анализа, а также подготовки отчета в соответствии с действующими требованиями по содержанию, структуре и оформлению

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Принятие решений и управление рисками» (Б1.В.ДВ.2.2) относится к дисциплинам по выбору вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» образовательной программы подготовки бакалавров по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит».

Дисциплина «Принятие решений и управление рисками» в соответствии с учебным планом по направлению подготовки 38.03.01 Экономика является продолжением процесса формирования и развития компетенции ПК-4, осваиваемой ранее при изучении дисциплины Эконометрика (Б1.Б.12).

Дисциплина «Принятие решений и управление рисками» в соответствии с учебным планом по направлению подготовки 38.03.01 Экономика является промежуточным этапом в формировании и развитии компетенций ПК-4, ПК-11, осваиваемых при изучении дисциплин: Бухгалтерский учет и анализ (Б1.Б.15), Экономико-математическое моделирование (Б1.В.ДВ.4.1) или Теория игр (Б1.В.ДВ.4.2), Финансовый менеджмент (Б1.В.ДВ.5.1), в ходе прохождения практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (Б2.П.1), технологической практики (Б2.П.2), государственной итоговой аттестации (Б3).

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

Аудиторная работа

Блок	Б1 «Дисциплины (модули)»	
Часть блока:	Вариативная	
№ дисциплины по учебному плану:	Б1.В.ДВ.2.1	
Часов (всего) по учебному плану:	108	4 семестр
Трудоемкость в зачетных единицах (ЗЕТ)	3	4 семестр
Лекции (ЗЕТ/ часов)	0,5/18	4 семестр
Практические занятия (ЗЕТ/часов)	1,0/36	4 семестр
Лабораторные работы (ЗЕТ/часов)	-	-
Объем самостоятельной работы по учебному плану (ЗЕТ/часов всего)	1,5/54	4 семестр
Зачет с оценкой (в объеме самостоятельной работы)	0,5/18	4 семестр
Экзамен (ЗЕТ/часов)	-	-

Самостоятельная работа студентов

Вид работ	Трудоёмкость, ЗЕТ/час
Изучение материалов лекций (лк)	0,5/18
Подготовка к практическим занятиям (пз)	0,5/18
Подготовка к выполнению и защите лабораторных работ (лаб)	-
Выполнение расчетно-графической работы (реферата)	-
Выполнение курсового проекта (работы)	-
Самостоятельное изучение дополнительных материалов дисциплины (СРС)	-
Подготовка к контрольным работам	-
Подготовка к тестированию	-
Подготовка к зачету	0,5/18
Всего:	1,5/54
Подготовка к экзамену	-

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

№ п/п	Темы дисциплины	Всего часов на тему	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и трудоемкость (в часах)				
			лк	пз	лаб	СРС	в т.ч. интеракт.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Тема 1. Основы теории принятия решений.	32	4	12	-	16	4
2	Тема 2. Решения в условиях риска и неопределенности.	50	10	16	-	24	2
3	Тема 3. Принятие решений и управление рисками в деятельности организации.	26	4	8	-	14	2
Всего 108 часов по видам учебных занятий (включая 18 часов на подготовку к зачёту)		108	18	36	-	54	8

Содержание дисциплины по видам учебных занятий

Тема 1. Основы теории принятия решений.

Лекция 1. Эволюция развития теории принятия решений как науки.

Сущность и роль принятия решений в управлении. Сущность, свойства и классификация управленческих решений. Основные этапы процесса разработки и принятия управленческих решений. Место управленческого решения в процессе управления. Значение принятия обоснованных решений для обеспечения успешной деятельности предприятий. (2 часа)

Лекция 2. Разработка решения. Современные концепции и методы принятия решений.

Основные подходы. Современные концепции. Методы принятия решений.

Основные элементы задачи принятия решения. Основные характеристики решения. Общая схема разработки и реализации решений. Информационное обеспечение задачи процесса принятия решения. Условия и факторы обеспечения качества и эффективности управленческого решения. Многоаспектность качества. Оценка и измерение качества. Оценка качества управленческого решения. Методы управления качеством. Социально-психологические методы управления качеством. Экономические методы управления качеством. Эффективность управленческих решений. Оценка экономической эффективности управленческих решений. Принятие оптимального решения (2 часа)

Практическое занятие 1. Место управленческого решения в процессе управления. Эволюция развития теории принятия решений. Основные подходы к разработке управленческого решения. Рассмотрение ситуаций по теме практического занятия. (2 часа)

Практическое занятие 2. Информационное обеспечение задачи процесса принятия решения. (2 часа)

Практическое занятие 3. Современные концепции и методы принятия решений. (2 часа)

Практическое занятие 4. Оценка и измерение качества управленческого решения. Рассмотрение ситуаций по теме практического занятия. (2 часа)

Практическое занятие 5. Эффективность управленческих решений. Выбор оптимального управленческого решения. Рассмотрение ситуаций по теме практического занятия (2 часа)

Практическое занятие 6. Организация процесса разработки управленческих решений методом экспертных оценок. (2 часа)

Самостоятельная работа 1.

Подготовка к лекциям (4 часа),
 подготовка к практическим занятиям (6 часов),
 подготовка к зачету (6 час).
 (всего к теме №1 – 16 часов).

Текущий контроль – опросы «у доски» на практических занятиях.

Тема 2. Решения в условиях риска и неопределенности.

Лекция 3. Риск как экономическая категория и его сущность.

Понятие, сущность и функции риска в деятельности хозяйствующих субъектов. Определенные ситуации неопределенности. Понятие финансового риска. Основные характеристики категории финансового риска. Основные виды финансовых рисков: риск снижения финансовой устойчивости, риск неплатежеспособности, инвестиционный, инфляционный, процентный, кредитный, валютный и налоговый риски. Описание условий возникновения и характеристика основных факторов риска. Внутренние и внешние факторы риска. Формализация условий ситуации риска и измерение риска. Принципы выделения будущих состояний экономики при анализе риска.

Лекция 4. Методология оценки экономических рисков.

Понятие неопределенности. Роль неопределенности в формировании риска. Взаимосвязь риска и эффективности управления. Принципы и подходы к оценке рисков. Методологические принципы. Методические принципы. Операционные принципы. Риск-аудит как первоначальный этап процесса диагностики рисков. Процесс определения спектра рисков предприятия, составные элементы спектра рисков. Понятие карты рисков предприятия. Цели составления карты рисков предприятия. Графическое и табличное отображение карты рисков предприятия (2 часа)

Лекция 5. Методология анализа экономических рисков: качественные методы анализа рисков.

Экспертные методы оценки рисков. Коллективные методы экспертных оценок: метод мозгового штурма, метод комиссии, метод круглого стола. Индивидуальные методы экспертных оценок: метод сценариев, метод интервью, метод Дельфи. Историко-ассоциативные методы. Литературно-фантастические аналогии. Концептуальные подходы. (2 часа)

Лекция 6. Методология анализа экономических рисков: количественные методы анализа рисков.

Статистические методы. Феномен приписываемого и приемлемого риска. Общая последовательность статистической оценки риска. Аналитические методы оценки риска. Анализ чувствительности проекта к риску. Разработка сценариев развития событий. Формализованное описание неопределенности. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло.

Анализ как подход к исследованию систем: функциональный подход, структурный подход. Синтез как подход к исследованию систем: Синергетический подход. Эмерджентный подход. Формализация анализа и синтеза оценки риска. (2 часа)

Лекция 7. Основные методы и приемы управления рисками.

Понятие «управление рисками» и риск-менеджмент. Основные методы управления рисками, их характеристика.

Страхование как метод управления рисками предприятия. Полное и частичное страхование рисков. Основные преимущества страхования как метода управления риском. Объективные и субъективные недостатки страхования как метода управления риском. Критерии выбора страховой компании.

Резервирование как метод управления рисками. Способы формирования резервного фонда. Экономические и управленческие преимущества и недостатки самострахования как метода управления риском. Сфера применения самострахования в зависимости от конкретного вида риска.

Диверсификация (распределение) как метод управления риском. Сфера применения диверсификации в зависимости от конкретного вида риска (систематический, специфический).

Лимитирование как метод управления риском. Сфера применения лимитирования в зависимости от конкретного вида риска. Рисковая политика предприятия и лимитирование.

Уклонение как метод управления риском. Положительные и отрицательные стороны избегания риска.

Обоснование выбора применяемого метода управления в зависимости от вероятности и уровня риска. (2 часа)

Практическое занятие 7. Понятие и классификация рисков. Рассмотрение терминологии, основных понятий и определений рискологии. Особенности экономических рисков. (2 часа)

Практическое занятие 8. Место и роль управления риском в функционировании предприятия и его управлении. Необходимость выявления, анализа и управления рисками предприятия. Понятие и значение интегрированного риска предприятия. Системный характер управления риском в деятельности хозяйствующего субъекта как области менеджмента. Задачи управления риском в деятельности предприятий (выявление, оценка, анализ, управление рисками и пр.). (2 часа)

Практическое занятие 9. Оценка экономических рисков. Рассмотрение основных подходов к оценке рисков, в том числе экономических. (2 часа)

Практическое занятие 10. Картографирование. Составление карты рисков организации. (2 часа)

Практическое занятие 11. Качественные методы анализа экономических рисков. Концептуальные подходы. Историко-ассоциативные методы. Литературно-фантастические аналогии. Экспертные методы анализа рисков. (2 часа)

Практическое занятие 12. Количественные методы анализа рисков. Статистические методы. Феномен приписываемого и приемлемого риска. Общая последовательность статистической оценки риска. (2 часа)

Практическое занятие 13. Аналитические методы оценки риска. (2 часа).

Практическое занятие 14. Количественные методы анализа рисков: Анализ чувствительности проекта к риску. Разработка сценариев развития событий. Формализованное описание неопределенности. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло. (2 часа)

Самостоятельная работа 2.

Подготовка к лекциям (10 часов),
подготовка к практическим занятиям (8 часов),
подготовка к зачету (6 часов).
(всего к теме №2 –24 часа).

Текущий контроль – опросы «у доски» на практических занятиях.

Тема 3. Принятие решений и управление рисками в деятельности организации

Лекция 8. Управление рисками текущей и финансовой деятельности.

Базовая модель фирмы. Постоянные и переменные издержки. Выручка и ее структурные элементы. Принятие решений на основе анализа безубыточности. Безубыточный выпуск и безубыточная выручка. Показатели запаса финансовой прочности. Анализ безубыточности фирмы с позиций ее инвесторов. Операционный рычаг: содержание, измерение, факторы, расчетная формула, связь со структурой активов фирмы. Операционный рычаг как отражение влияния структуры активов на деловой риск фирмы. Капитал фирмы как долгосрочный источник финансирования инвестиций. Основные виды капитала, привлекаемые выпуском облигаций, привилегированных и обыкновенных акций. Нераспределенная прибыль. Структура капитала. Формирование структуры капитала и его цены как основное содержание финансовых решений фирмы. Принятие решений о структуре капитала на основе анализа эффекта финансового рычага. ЭФР (первый способ расчета): содержание, измерение, факторы, расчетная формула, связь со структурой капитала фирмы. Рациональная политика заимствования средств. Второй способ расчета ЭФР. Финансовый рычаг как отражение влияния структуры капитала на финансовый риск фирмы. Влияние структуры капитала фирмы на оценку инвесторами риска вложений в фирму и требуемые нормы доходности (2 часа)

Лекция 9. Принятие решений и управление рисками реальных инвестиций и финансовых.

Реальные инвестиции. Рынок капитала: базовые понятия. Фундаментальная концепция оценки рынком капиталов финансового актива современной стоимостью ожидаемого потока доходов на актив. Определение величины капитала, привлекаемого фирмой выпуском облигаций, привилегированных и обыкновенных акций, по требуемым инвесторами нормам доходности. Концепция риска и методы его определения. Норма доходности и риск инвестора. Измерение ожидаемой доходности и риска владения финансовым активом. Прямая зависимость требуемой нормы доходности от риска. Портфель финансовых активов, его ожидаемая доходность и риск. Модель Дж. Тобина формирования портфеля из совокупности безрискового и рискованного активов: увеличение доходности портфеля, сопровождаемое увеличением риска. Возможности снижения риска без уменьшения доходности посредством диверсификации портфеля финансовых активов: классическая модель Г. Марковица формирования эффективного портфеля из рискованных активов. Рыночный портфель финансовых активов и модель оценки капитальных активов У. Шарпа. Совершенство и эффективность рынка капитала - основные предпосылки модели.

Финансовые инвестиции. Инвестиционный проект и его расчетная модель. Исходные параметры расчетной модели проекта - денежный поток вложений, денежный поток доходов, ликвидационная стоимость и требуемая норма доходности. Критерии оценки инвестиционного проекта: чистый дисконтированный доход (NPV), индекс доходности инвестиций (PI), внутренняя норма доходности (IRR), срок окупаемости инвестиций (PP). Сравнительная характеристика и взаимосвязь критериев. Понятие о ранжировании инвестиционных проектов. Цена капитала фирмы как средняя норма издержек на привлечение капитала. Условия использования цены капитала в качестве требуемой нормы доходности инвестиционных проектов. Факторы риска проектных инвестиций. Имитационная модель учета риска. Анализ чувствительности инвестиционных решений к изменениям исходных параметров как метод оценки рискованности проектов. Методика поправки на риск коэффициента дисконтирования. Оценка риска на основе дерева решений. Анализ сценариев будущего развития и риска инвестирования. (2 часа)

Практическое занятие 15. Управление рисками текущей деятельности. Рассмотрение ситуаций. (2 часа)

Практическое занятие 16. Управление рисками финансовой деятельности. Рассмотрение ситуаций. (2 часа)

Практическое занятие 17. Управление рисками реальных инвестиций. Рассмотрение ситуаций. (2 часа)

Практическое занятие 18. Управление рисками финансовых инвестиций. Рассмотрение ситуаций. (2 часа)

Самостоятельная работа 3.

Подготовка к лекциям (4 часа),
подготовка к практическим занятиям (4 часа),
подготовка к зачету (6 часов).
(всего к теме №2 – 14 часов).

Текущий контроль – опросы «у доски» на практических занятиях.

Лекционные занятия (в количестве 4 часов) проводятся в интерактивной форме (используются технологии типа «лекция-провокация», т.е. в процессе лекции делается преднамеренная ошибка с последующим опросом студентов на следующей лекции и организацией диалога «преподаватель-студент», «студент-студент» с целью выявления ошибки и установления истины.

Практические занятия №12, 15 (4 часа) проводятся в интерактивной форме с использованием бригадного метода выполнения задания с разграничением функциональных

обязанностей студента при выполнении задания. Затем усилия объединяются, и организуется активный диалог студентов с преподавателем и между собой для подведения итогов решения задания и практической реализации модели).

Промежуточная аттестация

Зачет

Изучение дисциплины заканчивается зачетом. Зачет проводится в соответствии с Положением о зачетной и экзаменационной сессиях в НИУ МЭИ и инструктивным письмом от 14.05.2012 № И-23.

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Для обеспечения самостоятельной работы разработаны:

- краткий конспект лекций по дисциплине (Приложение к РПД Б1.В.ДВ.2.2),
- методические указания для практической и самостоятельной работы студентов (Приложение к РПД Б1.В.ДВ.2.2).

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

6.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования

При освоении дисциплины формируются следующие компетенции профессиональные: ПК-4, ПК-11.

Указанные компетенции формируются в соответствии со следующими этапами:

1. Формирование и развитие теоретических знаний, предусмотренных указанными компетенциями (лекционные занятия, самостоятельная работа студентов).
2. Приобретение и развитие практических умений, предусмотренных компетенциями (практические занятия, самостоятельная работа студентов).
3. Закрепление теоретических знаний, умений и практических навыков, предусмотренных компетенциями, в ходе решения конкретных технических задач на практических занятиях, успешной сдачи зачета.

6.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описания шкал оценивания

Сформированность компетенции в рамках освоения данной дисциплины оценивается по трехуровневой шкале:

- пороговый уровень является обязательным для всех обучающихся по завершении освоения дисциплины;
- продвинутый уровень характеризуется превышением минимальных характеристик сформированности компетенции по завершении освоения дисциплины;
- эталонный уровень характеризуется максимально возможной выраженностью компетенции и является важным качественным ориентиром для самосовершенствования.

При достаточном качестве освоения более 80% приведенных знаний, умений и навыков преподаватель оценивает освоение данной компетенции в рамках настоящей дисциплины на эталонном уровне, при освоении более 60% приведенных знаний, умений и навыков – на продвинутом, при освоении более 40% приведенных знаний, умений и навыков - на пороговом уровне. В противном случае компетенция в рамках настоящей дисциплины считается неосвоенной.

Уровень сформированности каждой компетенции на различных этапах ее формирования в процессе освоения данной дисциплины оценивается в ходе текущего контроля успеваемости и представлен различными видами оценочных средств.

Для оценки сформированности в рамках данной дисциплины компетенции **ПК-4** «способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты» преподавателем оцениваются ответы студента на вопросы по соответствующим видам занятий при текущем контроле – устных опросах, ответах «у доски» при выполнении заданий на практических занятиях.

Принимается во внимание владение обучающимися:

- **умением** подбирать необходимую информацию для описания экономических процессов; на основе собранной информации строить стандартные теоретические модели, описывающие экономические процессы;
- **навыками** анализа и интерпретации результатов использования стандартных теоретических моделей для описания экономических процессов.

Критерии оценивания уровня сформированности компетенции **ПК-4** в процессе выполнения практических занятий.

Оценивается активность работы студента на практических занятиях, глубина ответов студента «у доски» при устных опросах в процессе выполнения заданий к каждому практическому занятию.

Способность подбирать необходимую информацию для описания экономических процессов; на основе собранной информации строить стандартные теоретические модели, описывающие экономические процессы; соответствует пороговому уровню освоения компетенции на данном этапе ее формирования;

в дополнение к пороговому владению методами анализа стандартных теоретических моделей, описывающих экономические процессы, – соответствует продвинутому уровню;

в дополнении к продвинутому умение интерпретировать результаты использования стандартных теоретических моделей – соответствует эталонному уровню).

Для оценки сформированности в рамках данной дисциплины компетенции **ПК-11** «способен критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий» преподавателем оцениваются ответы студента на вопросы по соответствующим видам занятий при текущем контроле – устных опросах, ответах «у доски» при выполнении заданий на практических занятиях.

Принимается во внимание владение обучающимися:

- **знанием** цели, задачи и принципы оценки и анализа рисков в деятельности хозяйствующих субъектов, законодательные акты и стандарты РФ, регулирующие методы управления рисками предприятий в процессе их деятельности, фундаментальные понятия и термины управления рисками деятельности, инструментарий управления рисками;

- **умением** подбирать необходимую информацию по объекту анализа и прогнозирования рисков, его окружению, систематизировать рыночную информацию для каждого метода управления рисками различной природы, применять методы и процедуры оценки (статистических расчетов или экспертных оценок) промежуточных показателей и итоговой оценки проявления рисков в деятельности предприятий и методов их регулирования;

- на основе полученных знаний критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, использовать инструменты риск-менеджмента на практике, обосновывать предло-

жения по совершенствованию управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, а также анализа и оценки рисков;

-навыками владения приемами принятия самостоятельного решения по подбору исходной информации, постановке задания по анализу, выбора наиболее уместных методов, учитывающих специфику объекта хозяйственной деятельности и его окружения, обоснования итоговых результатов анализа, а также подготовки отчета в соответствии с действующими требованиями по содержанию, структуре и оформлению.

Критерии оценивания уровня сформированности компетенции **ПК-11** в процессе выполнения практических занятий.

Оценивается активность работы студента на практических занятиях, глубина ответов студента «у доски» при устных опросах в процессе выполнения заданий к каждому практическому занятию.

Способность владения законодательные акты и стандарты РФ, регулируемыми методы управления рисками предприятий в процессе их деятельности; умение собирать информацию и использовать ее для расчета показателей деятельности организации **соответствует пороговому уровню освоения компетенции на данном этапе ее формирования;**

в дополнение к пороговому владение методами и приемами, применяемыми в оценки и анализа рисков организации; умение обрабатывать и анализировать информацию, необходимую для оценки рисков; правильно выводить итоговые результаты анализа – **соответствует продвинутому уровню;**

в дополнении к продвинутому умение критически осмысливать полученные результаты; предлагать и обосновывать варианты управленческих решений– **соответствует эталонному уровню).**

Общая оценка сформированности компетенций определяется на этапе промежуточной аттестации.

Формой промежуточной аттестации по данной дисциплине является зачет с оценкой, оцениваемый по принятой в НИУ «МЭИ» четырехбалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Зачет по дисциплине «Принятие решений и управление рисками» проводится в устной форме.

Критерии оценивания (в соответствии с инструктивным письмом НИУ МЭИ от 14 мая 2012 года № И-23):

Оценки «отлично» заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание материалов изученной дисциплины, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной рабочей программой дисциплины; проявивший творческие способности в понимании, изложении и использовании материалов изученной дисциплины, безупречно ответившему не только на вопросы билета, но и на дополнительные вопросы в рамках рабочей программы дисциплины, правильно выполнившему практические задание

Оценки «хорошо» заслуживает студент, обнаруживший полное знание материала изученной дисциплины, успешно выполняющий предусмотренные задания, усвоивший основную литературой, рекомендованную рабочей программой дисциплины; показавшему систематический характер знаний по дисциплине, ответившему на все вопросы билета, правильно выполнившему практические задание, но допустившему при этом не принципиальные ошибки.

Оценки «удовлетворительно» заслуживает студент, обнаруживший знание материала изученной дисциплины в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справляющийся с выполнением заданий, знакомы с основной литературой, рекомендованную рабочей программой дисциплины; допустившим погрешность в ответе на теоретические вопросы и/или при выполнении практических заданий, но обладающий необходимыми знаниями

для их устранения под руководством преподавателя, либо неправильно выполнившему практическое задание, но по указанию преподавателя выполнившим другие практические задания из того же раздела дисциплины.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, обнаружившему серьезные пробелы в знаниях основного материала изученной дисциплины, допустившему принципиальные ошибки в выполнении заданий, не ответившему на все вопросы билета и дополнительные вопросы и неправильно выполнившему практическое задание (неправильное выполнение только практического задания не является однозначной причиной для выставления оценки «неудовлетворительно»). Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение по образовательной программе без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине (формирования и развития компетенций, закреплённых за данной дисциплиной).

В зачетную книжку студента и приложение к диплому выносятся оценки зачета по дисциплине за 4 семестр.

6.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Вопросы по формированию и развитию теоретических знаний, предусмотренных компетенциями, закреплёнными за дисциплиной.

Перечень вопросов к лекционному материалу дисциплины:

1. Сущность и роль принятия решений в управлении.
2. Сущность, свойства и классификация управленческих решений.
3. Основные этапы процесса разработки и принятия управленческих решений.
4. Основные элементы задачи принятия решения. Основные характеристики решения.
5. Общая схема разработки и реализации решений.
6. Информационное обеспечение задачи процесса принятия решения.
7. Условия и факторы обеспечения качества и эффективности управленческого решения.

Многоаспектность качества.

8. Оценка и измерение качества. Оценка качества управленческого решения.
9. Методы управления качеством.
10. Социально-психологические методы управления качеством.
11. Экономические методы управления качеством.
12. Эффективность управленческих решений. Оценка экономической эффективности управленческих решений.
13. Принятие оптимального решения.
14. Риск: сущность риска, событие риска, последствия риска
15. Условия риска как объективные условия деятельности и развития организации.
16. Основные этапы эволюции теории управления рисками.
17. Неопределенность, ее роль в развитии организации.
18. Взаимосвязь риска и неопределенности в управлении.
19. Управленческое решение как объект управления рисками.
20. Организация как объект управления рисками.
21. Организации как системы: использование типологии организационных систем в управлении рисками.
22. Использование теории жизненного цикла организации при анализе и планировании рисков.
23. Подходы к управлению рисками: интенсивный, экстенсивный.

24. Роль субъекта при разработке решений в условиях риска.
25. Взаимосвязь планирования в управлении рисками и планирования развития организации.
26. Метод избежания рисков.
27. Метод принятия рисков на себя.
28. Метод предотвращения убытков.
29. Метод уменьшения размера убытков.
30. Метод страхования.
31. Метод самострахования.
32. Метод передачи рисков.
33. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками.
34. Методологические принципы оценки рисков.
35. Методические и операционные принципы оценки рисков.
36. Количественные методы оценки рисков.
37. Статистические методы. Феномен приписываемого и приемлемого риска. Общая последовательность статистической оценки риска.
38. Аналитические методы оценки риска. Анализ чувствительности проекта к риску.
39. Разработка сценариев развития событий.
40. Формализованное описание неопределенности.
41. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло.
42. Качественные методы оценки рисков.
43. Экспертные методы оценки рисков.
44. Историко-ассоциативные методы. Литературно-фантастические аналогии. Концептуальные подходы.
45. Использование моделирования в управлении рисками.
46. Анализ рисков как этап разработки программы управления рисками.
47. Оценка эффективности программы управления рисками.
48. Получение, анализ, хранение и использование информации в целях управления рисками.
49. Использование технических инноваций для повышения эффективности управления рисками.
50. Особенности управления рисками в финансовой и инвестиционной сферах деятельности организации.
51. Распределение рисков между участниками проекта.
52. Классификация рисков производственной деятельности.
53. Особенности управления рисками взаимодействия с контрагентами в производственной деятельности организации.
54. Роль системы обеспечения безопасности производства в снижении рисков.
55. Классификация предпринимательских рисков.
56. Особенности рисков в малом предпринимательстве.
57. Способы снижения рисков малых предприятий.
58. Особенности рисков на международном уровне.
59. Валютные риски. Способы страхования валютных рисков и кредитных рисков. Защитные оговорки. Валютные опционы. Форвардные валютные сделки. Валютные фьючерсы.
60. Межбанковские операции «СВОП».
61. Информационные риски в банковской сфере. Виды экономической информации. Виды информационных рисков в банковской сфере: отказ автоматизированных банковских систем, разглашение коммерческой тайны.
62. Минимизация информационных рисков.

63. Секьюритизация.
64. Риски в бухгалтерском учете.
65. Сущность, цели и задачи FERMA.
66. Сущность, цели и задачи COSO.
67. Дайте характеристики стандартов риск-менеджмента основных европейских стран.
68. Сравните применение стандартов риск-менеджмента по характеру и масштабу бизнеса.

**Вопросы по приобретению и развитию практических умений,
предусмотренных компетенциями, закрепленными за дисциплиной
(примеры вопросов к практическим занятиям)**

1. Раскройте понятие риска в деятельности хозяйствующего субъекта.
2. Как различаются понятия «риск» и «неопределенность»?
3. В чем состоит объективное понимание риска?
4. В чем состоит субъективное понимание риска?
5. Что такое экономический риск? Предпринимательский риск?
6. Связано ли понятие экономических рисков исключительно с теми рисками, возникновение которых приводит к денежному ущербу?
7. Охарактеризуйте зависимость уровня риска и дохода предприятия.
8. Перечислите критерии и виды классификаций экономических рисков.
9. Назовите внутренние и внешние факторы, влияющие на уровень риска.
10. Кто из ведущих экономистов изучал экономические риски? Кому принадлежат наиболее значимые идеи?
11. Что такое «система управление рисками»? Субъекты и объекты системы управления рисками.
12. Какие основные методы управления рисками?
13. Какие методы управления рисками исторически появились первыми?
14. В чем сущность и экономическая природа страхования? Когда появляется страхования как вид экономической деятельности?
15. Определите преимущества и недостатки метода резервирования, а также спектр рисков, который может покрываться резервированием?
16. Какие предпосылки появления хеджирования? Сфера применения хеджирования?
17. Приведите примеры неграмотного (непрофессионального) управления рисками.
18. От чего зависит применение того или иного метода управления рисками?
19. Возможно ли комплексное применение нескольких методов управления рисками? Приведите примеры.
20. Равноценны ли понятия риск-консалтинга и управления рисками? Почему?

6.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций, изложены в методических рекомендациях по изучению дисциплины, в которые входят: методические указания для подготовки к практическим занятиям и самостоятельной работе студентов (Приложение к РПД Б1.В.ДВ.2.2).

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) основная литература

1. Алексеенко В.Б. Управление рисками в производственно-хозяйственной деятельности предприятия : учебно-методическое пособие / В.Б. Алексеенко, Г.М. Кутлыева, Ю.И. Мочалова. – М. : РУДН, 2013. – 86 с. - Режим доступа: URL http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=226864.

2. Воробьев С.Н. Управление рисками : учеб. пособие / С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 511 с. - Режим доступа: URL http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=117545.

б) дополнительная литература

1. Бородачев С.М. Теория принятия решения : учеб. пособие / С.М. Бородачев – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2014. – 124 с. - Режим доступа: URL http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=275740.

2. Уродовских В.Н. Управление рисками предприятия : учеб. пособие / В.Н. Уродовских – М.: Вуз. учебник, ИНФРА-М, 2012. – 161 с.

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» необходимых для освоения дисциплины

1. Консультант плюс [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/>.

2. Сайт Министерства экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <http://www.economy.gov.ru/mines/main> .

3. Сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru/ru/> .

4. Сайт научной электронной библиотеки [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://elibrary.ru/> - eLIBRARY.

5. Сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.gks.ru/>.

6. Управление компанией [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.zhuk.net> 4.

7. Финансовые исследования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://finis.rsue.ru>

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Дисциплина предусматривает лекции один раз в две недели, практические занятия каждую неделю. Изучение курса завершается **зачетом**.

Успешное изучение курса требует посещения лекций, активной работы на практических занятиях и лабораторных работах, выполнения всех учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

Во время **лекции** студент должен вести краткий конспект.

Работа с конспектом лекций предполагает просмотр конспекта в тот же день после занятий. При этом необходимо пометить материалы конспекта, которые вызывают затруднения для понимания. При этом обучающийся должен стараться найти ответы на затруднительные вопросы, используя рекомендуемую литературу. Если ему самостоятельно не удалось разобраться в материале, необходимо сформулировать вопросы и обратиться за помощью к преподавателю на консультации или ближайшей лекции.

Обучающемуся необходимо регулярно отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Практические (семинарские) занятия составляют важную часть профессиональной подготовки студентов. Основная цель проведения практических (семинарских) занятий - формирование у студентов аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков.

Методические указания к практическим (семинарским) занятиям по дисциплине наряду с рабочей программой и графиком учебного процесса относятся к методическим документам, определяющим уровень организации и качества образовательного процесса.

Содержание *практических (семинарских) занятий* фиксируется в РПД в разделе 4 настоящей программы.

Важнейшей составляющей любой формы практических занятий являются упражнения (задания). Основа в упражнении - пример, который разбирается с позиций теории, развитой в лекции. Как правило, основное внимание уделяется формированию конкретных умений, навыков, что и определяет содержание деятельности студентов - решение задач, графические работы, уточнение категорий и понятий науки, являющихся предпосылкой правильного мышления и речи.

Практические (семинарские) занятия выполняют следующие задачи:

- стимулируют регулярное изучение рекомендуемой литературы, а также внимательное отношение к лекционному курсу;
- закрепляют знания, полученные в процессе лекционного обучения и самостоятельной работы над литературой;
- расширяют объём профессионально значимых знаний, умений, навыков;
- позволяют проверить правильность ранее полученных знаний;
- прививают навыки самостоятельного мышления, устного выступления;
- способствуют свободному оперированию терминологией;
- предоставляют преподавателю возможность систематически контролировать уровень самостоятельной работы студентов.

При подготовке к **практическим занятиям** необходимо просмотреть конспекты лекций и методические указания, рекомендованную литературу по данной теме; подготовиться к ответу на контрольные вопросы.

За 10 мин до окончания занятия преподаватель проверяет объём выполненной на занятии работы и отмечает результат в рабочем журнале.

Оставшиеся невыполненными пункты задания практического занятия студент обязан доделать самостоятельно.

После проверки отчета преподаватель может проводить устный или письменный опрос студентов для контроля усвоения ими основных теоретических и практических знаний по теме занятия (студенты должны знать смысл полученных ими результатов и ответы на контрольные вопросы). По результатам проверки отчета и опроса выставляется оценка за практическое занятие.

При подготовке к **зачету** в дополнение к изучению конспектов лекций, учебных пособий и слайдов, необходимо пользоваться учебной литературой, рекомендованной к настоящей программе.

Самостоятельная работа студентов (СРС) по дисциплине играет важную роль в ходе всего учебного процесса. Методические материалы и рекомендации для обеспечения СРС готовятся преподавателем и выдаются студенту.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

При проведении **лекционных и практических (семинарских)** занятий предусматривается использование мультимедиа, программного обеспечения и информационных справочных систем:

1. Microsoft Office (Access, Excel, PowerPoint, Word и т. д.).
2. СПС «КонсультантПлюс». Доступ через локальную сеть библиотеки филиала ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ» в г. Смоленске.

3. ЭБС «Университетская библиотека онлайн». Доступ через локальную сеть филиала ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ» в г. Смоленске, после регистрации – удалённый доступ через Интернет. URL: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=228924>.

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

Лекционные занятия:

Аудитория с доской.

Практические занятия по данной дисциплине проводятся в аудитории, оснащенной доской.

Автор, канд. техн. наук, доцент

М.А. Свириденкова

Программа одобрена на заседании кафедры экономики, бухгалтерского учёта и аудита филиала ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ» в г. Смоленске 7 декабря 2015 года; протокол № 5.

Заведующий кафедрой ЭБУиА
канд. экон. наук, доцент

В.В. Черненко