

**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  
« 31 » 08 2015 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ**

(НАИМЕНОВАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ)

Направление подготовки: **38.03.02 (080200) Менеджмент**

Профиль подготовки: **Финансовый менеджмент**

Уровень высшего образования: **бакалавриат**

Нормативный срок обучения: **5 лет**

Форма обучения: **заочная**

Смоленск – 2015 г.

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

**Целью освоения дисциплины** является подготовка обучающихся к информационно-аналитической виду профессиональной деятельности по направлению подготовки 38.03.02 (080200) Менеджмент (профиль подготовки: Финансовый менеджмент) посредством обеспечения этапов формирования компетенций, предусмотренных ФГОС, в части представленных ниже знаний, умений и навыков.

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

Дисциплина направлена на формирование следующих общекультурных и профессиональных компетенций:

ПК-42 способностью проводить анализ рыночных и специфических рисков, использовать его результаты для принятия управленческих решений

В результате изучения дисциплины студент должен:

**Знать:**

- сущность, определение и классификацию финансовых рисков;
- взаимосвязь между финансовыми рисками и результатами деятельности организации;
- принципы и показатели оценки финансовых рисков;
- основы организации страхования финансовых рисков.

**Уметь:**

- определять и оценивать уровни финансовых рисков;
- работать со статистическим и финансовым материалом для анализа и оценки финансовых рисков;
- прогнозировать развитие финансовых и страховых ситуаций.

**Владеть:**

- навыками анализа новых теоретических разработок в области управления финансовыми рисками и их страхования;
- приемами познания для изучения финансовых рисков и методов управления ими;
- навыками обработки исходной финансовой, статистической информации для оценки финансовых рисков и эффективного управления ими.

## 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к вариативной части блока Б3 «Профессиональный цикл» образовательной программы подготовки бакалавров по профилю: Финансовый менеджмент направления 38.03.02 (080200) Менеджмент (индекс дисциплины в соответствии с учебным планом: Б3.В.ДВ.3.1).

В соответствии с учебным планом по направлению 38.03.02 (080200) Менеджмент дисциплина «Управление финансовыми рисками» (Б3.В.ДВ.3.1) базируется на следующих дисциплинах:

- «Стратегический менеджмент»
- «Управление проектами»
- «Операционный менеджмент»
- «Организация предпринимательской деятельности»
- «Маркетинг»
- «Финансовый менеджмент»
- «Инвестиционный менеджмент»
- «Инновационный менеджмент»

Дисциплина базируется на знаниях, умениях и навыках, полученных в ходе прохождения учебной и производственной практики.

Знания, умения и навыки, полученные студентами в процессе изучения дисциплины, являются базой для изучения следующих дисциплин:

«Управление стоимостью компании»

Знания, умения и навыки, полученные студентами в процессе изучения дисциплины, являются базой для прохождения производственной и преддипломной практик, выполнения научно-исследовательской работы и прохождения государственной итоговой (итоговой государственной) аттестации (выпускная квалификационная работа).

### 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

Цикл:	Блок 1	Курс
Часть цикла:	Вариативная часть	
Индекс дисциплины по учебному плану:	Б3.В.ДВ.3.1	
Часов (всего) по учебному плану:	180	10 семестр
Трудоемкость в зачетных единицах (ЗЕТ)	5	10 семестр
Лекции (ЗЕТ, часов)	0,17 ЗЕТ, 6 час	10 семестр
Практические занятия (ЗЕТ, часов)	-	-
Лабораторные работы (ЗЕТ, часов)	0,22 ЗЕТ, 8 час	10 семестр
Курсовой проект (ЗЕТ, часов)	-	-
Объем самостоятельной работы по учебному плану (ЗЕТ, часов всего)	3,61 ЗЕТ, 130 час	10 семестр
Зачет с оценкой (в объеме самостоятельной работы)	-	-
Экзамен	1 ЗЕТ, 36 час	10 семестр

#### Самостоятельная работа студентов

Вид работ	Трудоёмкость, ЗЕТ, час
Изучение материалов лекций (лк)	0,17 ЗЕТ, 6 час.
Подготовка к практическим занятиям (пз)	-
Подготовка к защите лабораторной работы (лаб)	0,22 ЗЕТ, 8 час
Выполнение расчетно-графической работы	-
Выполнение реферата	-
Выполнение курсового проекта	-
Выполнение контрольной работы	0,5 ЗЕТ, 18 час
Самостоятельное изучение дополнительных материалов дисциплины (СРС)	2,72 ЗЕТ, 98 час
Подготовка к тестированию	-
Подготовка к зачету	-
<b>Всего (в соответствии с УП)</b>	<b>3,61 ЗЕТ, 130 час</b>
Подготовка к экзамену	1 ЗЕТ, 36 час

#### 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) (в соответствии с УП)						
			лк	пр	лаб	КР	СРС	Экз.	в т.ч. интеракт.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Риск как экономическая категория, его сущность.	39	2	-	-	-	30	7	-
2	Математические модели и методы оценки финансовых рисков.	37	2	-	2	-	26	7	1
3	Абсолютные показатели оценки финансовых рисков в условиях определенности.	33	2	-	2	-	22	7	1
4	Относительные показатели оценки финансовых рисков в условиях определенности.	35	-	-	2	-	26	7	1
5	Показатели оценки финансовых рисков в условиях неопределенности.	36	-	-	2	-	26	8	1
<b>всего по видам учебных занятий</b>			<b>6</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>130</b>	<b>36</b>	<b>10</b>

#### Содержание по видам учебных занятий

##### Тема 1 Риск как экономическая категория, его сущность.

**Лекция 1.** Понятие неопределенности, классификация и факторы риска (2 час).

**Самостоятельная работа студента (СРС, 30 час)**

Подготовка к лекции (2 час)

Подготовка к защите лабораторной работы (0 час)

Изучение дополнительного теоретического материала (28 час)

**Подготовка к экзамену (7 час)**

**Текущий контроль:**

- **устный опрос:** собеседование;

- **письменный опрос:** проверка конспектов лекций.

##### Тема 2. Математические модели и методы оценки финансовых рисков.

**Лекция 2.** Характеристика математических моделей и методов оценки финансовых рисков (2 час).

**Лабораторная работа 1.** Экономико-статистические методы учета финансовых факторов риска и доходности в управленческих решениях (2 час).

**Самостоятельная работа студента (СРС, 26 час)**

Подготовка к лекции (2 час)

Подготовка к защите лабораторной работы (2 час)

Изучение дополнительного теоретического материала (22 час)

**Подготовка к экзамену (7 час)**

**Текущий контроль:**

- **устный опрос:** собеседование; защита лабораторных работ.

- **письменный опрос:** проверка конспектов лекций; проверка отчета по лабораторной работе.

##### Тема 3. Абсолютные показатели оценки финансовых рисков в условиях определенности.

**Лекция 3.** Характеристика абсолютных показателей риска неудовлетворительной структуры активов и пассивов организации и риска потери финансовой устойчивости и независимости организации (2 час).

**Лабораторная работа 2.** Оценка риска неудовлетворительной структуры активов и пассивов организации и риска потери финансовой устойчивости и независимости организации (2 час).

**Самостоятельная работа студента (СРС, 22 час)**

Подготовка к лекции (2 час)

Подготовка к защите лабораторной работы (2 час)

Подготовка к контрольной работе (18 час)

Изучение дополнительного теоретического материала (0 час)

**Подготовка к экзамену (7 час)**

**Текущий контроль:**

- **устный опрос:** собеседование; защита лабораторных работ;

- **письменный опрос:** проверка конспектов лекций; проверка отчета по лабораторной работе, проверка контрольной работы.

**Тема 4. Относительные показатели оценки финансовых рисков в условиях определенности.**

**Лабораторная работа 3.** Метод анализа финансовых рисков с помощью методов линейного программирования (2 час).

**Самостоятельная работа студента (СРС, 26 час)**

Подготовка к лекции (0 час)

Подготовка к защите лабораторной работы (2 час)

Изучение дополнительного теоретического материала (24 час)

**Подготовка к экзамену (7 час)**

**Текущий контроль:**

- **устный опрос:** собеседование, защита лабораторных работ.

- **письменный опрос:** проверка конспектов лекций; проверка отчета по лабораторной работе.

**Тема 5. Показатели оценки финансовых рисков в условиях неопределенности.**

**Лабораторная работа 4.** Метод анализа финансовых рисков методом чувствительности (2 час).

**Самостоятельная работа студента (СРС, 26 час)**

Подготовка к лекции (0 час)

Подготовка к защите лабораторной работы (2 час)

Изучение дополнительного теоретического материала (24 час)

**Подготовка к экзамену (8 час)**

**Текущий контроль:**

- **устный опрос:** собеседование; защита лабораторных работ;

- **письменный опрос:** проверка конспектов лекций; проверка отчета по лабораторной работе.

**Промежуточная аттестация по дисциплине:**

Изучение дисциплины заканчивается экзаменом. Экзамен проводится в соответствии с Положением о зачетной и экзаменационной сессиях в ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ» и инструктивным письмом от 14.05.2012 г. № И-23.

Экзамен по дисциплине проводится в устной форме.

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

Для обеспечения самостоятельной работы разработаны:

- учебно-методическое обеспечение лекционных занятий;
- методические рекомендации по выполнению лабораторных работ;
- методические рекомендации по выполнению контрольной работы;
- методические рекомендации к самостоятельной работе студентов.

Учебно-методическое обеспечение аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы студентов, обучающихся по дисциплине «Управление финансовыми рисками» представлены в методических указаниях для обучающихся по освоению дисциплины.

## 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: ПК-42.

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 (лабораторные проекты, самостоятельная работа студентов).
3. Закрепление теоретических знаний, умений и практических навыков, предусмотренных компетенциями, в ходе защит лабораторных работ, а также успешной сдачи экзамена.

Матрица соотнесения тем/разделов дисциплины и формируемых в них компетенций

Темы, разделы дисциплины	Количество часов	Код компетенции	
		ПК-42	Σ общее количество компетенций
Тема 1. Риск как экономическая категория, его сущность.	39	+	1
Тема 2. Математические модели и методы оценки производственных рисков	37	+	1
Тема 3. Абсолютные показатели оценки рисков в условиях определенности	33	+	1
Тема 4. Относительные показатели оценки производственных рисков в условиях определенности	35	+	1
Тема 5. Показатели оценки производственных рисков в условиях неопределенности	36	+	1
<b>Итого</b>	<b>180</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

### 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.



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-42 способностью проводить анализ рыночных и специфических рисков, использовать его результаты для принятия управленческих решений, преподавателем оценивается содержательная сторона и качество материалов, представленных в конспектах лекций, отчетах студента по лабораторным работам, отчете студента по контрольной работе. Учитываются также ответы студента на вопросы по соответствующим видам занятий при текущем контроле – собеседование, защита лабораторных работ.

Принимается во внимание наличие:

**Наличие знаний:**

- о сущности, определения и классификации рисков; о взаимосвязи между рисками и результатами инвестиционной деятельности; о принципах и показателях оценки рисков; об основах организации страхования рисков.

**Наличие умений:**

- определять и оценивать уровни рисков; работать со статистическим и финансовым материалом для анализа и оценки рисков; прогнозировать развитие финансовых и страховых ситуаций.

**Присутствие навыков:**

- анализа новых теоретических разработок в области управления рисками и их страхования; приемами познания для изучения рисков и методов управления ими; обработки исходной финансовой, статистической информации для оценки рисков и эффективного управления ими.

Таблица - Показатели и критерии оценивания уровня сформированности компетенции ПК-42 способностью проводить анализ рыночных и специфических рисков, использовать его результаты для принятия управленческих решений

Результаты освоения (Показатели)	Уровни сформированности	Критерии оценивания	Оценка (шкала оценивания)	Оцениваемая форма контроля
<b>Знать</b> - сущность, определение и классификацию финансовых рисков; - взаимосвязь между финансовыми рисками и результатами деятельности организации; - принципы и показатели оценки финансовых рисков; - основы организации страхования финансовых рисков. <b>Уметь</b> - определять и оценивать уровни финансовых рисков; - работать со статистическим и финансовым материалом для анализа и оценки финансовых рисков;	Эталонный.	Хорошо знать сущность, концепции и инструментарий управления финансовыми рисками для разработки политики управления финансовыми рисками организации в ходе ее деятельности.	5	Конспект лекций студента. Собеседование. Отчет и защита лабораторной работы. Отчет по контрольной работе. Экзамен.
	Продвинутый	Знать понятие финансовых рисков и методы их оценки. Использовать методы оценки финансовых рисков при разработке проекта развития организации.	4	
	Пороговый	Классифицировать риски организации и перечислить методы их оценки и анализа.	3	
	Ниже порогового	Не обладает необходимыми знаниями, умениями и навыками по компетенции.	2	

<p>- прогнозировать развитие финансовых и страховых ситуаций. <b>Владеть</b> - навыками анализа новых теоретических разработок в области управления финансовыми рисками и их страхования; - приемами познания для изучения финансовых рисков и методов управления ими; - навыками обработки исходной финансовой, статистической информации для оценки финансовых рисков и эффективного управления ими.</p>				
--	--	--	--	--

Критерии оценки результатов сформированности компетенций при использовании различных форм контроля.

Критерии оценивания конспекта лекций:

Оценки «отлично» заслуживает студент, который привел развёрнутые ответы на все вопросы конспектирования с приведением фактов и примеров.

Оценки «хорошо» заслуживает студент, который привел развёрнутые ответы на все вопросы конспектирования с незначительным числом фактов и примеров.

Оценки «удовлетворительно» заслуживает студент, который привел ответы на все вопросы конспектирования.

Оценки «неудовлетворительно» заслуживает студент, который не предоставил конспект.

Критерии оценивания собеседования:

Оценки «отлично» заслуживает студент, который полно и развернуто ответил на вопрос.

Оценки «хорошо» заслуживает студент, который полно ответил на вопрос.

Оценки «удовлетворительно» заслуживает студент, который не полно ответил на вопрос.

Оценки «неудовлетворительно» заслуживает студент, не ответил на вопрос.

Критерии оценивания результатов уровня сформированности компетенций по выполнению лабораторных работ:

Оценки «отлично» заслуживает студент, который выполнил все задания, обосновал выполнение элементов заданий (привел цифровые данные, правильно провел расчеты, привел факты и пр.), оформил работу с учетом ГОСТ и требований кафедры, убедительно, полно и развернуто отвечает на вопросы при защите.

Оценки «хорошо» заслуживает студент, который выполнил все задания, обосновал выполнение элементов заданий (привел цифровые данные, правильно провел расчеты, привел факты и пр.), оформил работу с учетом ГОСТ и требований кафедры, практически отвечает на вопросы во время защиты.

Оценки «удовлетворительно» заслуживает студент, который выполнил все задания, обосновал выполнение элементов заданий (привел цифровые данные, правильно провел расчеты, привел факты и пр.), оформил работу с незначительными отклонениями в требованиях ГОСТ и кафедры, ошибается в ответах на вопросы во время защиты, но исправляет ошибки при ответе на наводящие вопросы.



Оценки «неудовлетворительно» заслуживает студент, который выполнил не все задания, не обосновал выполнение элементов заданий (не привел цифровые данные, неправильно провел расчеты, не привел факты и пр.), оформил работу с грубыми нарушениями ГОСТ и требований кафедры, практически не отвечает на вопросы во время защиты.

Критерии оценивания контрольной работы:

Оценки «отлично» заслуживает студент, который привел полные, точные и развёрнутые материалы по работам/заданиям, оформил отчет по контрольной работе с учетом ГОСТ и требований кафедры.

Оценки «хорошо» заслуживает студент, который привел полные, не совсем точные и развёрнутые материалы по работам/заданиям, оформил отчет по контрольной работе с учетом ГОСТ и требований кафедры, однако не выдержал объем отчета по контрольной работе.

Оценки «удовлетворительно» заслуживает студент, который привел не полные, не совсем точные материалы по работам/заданиям, оформил работу с незначительными отклонениями в требованиях ГОСТ и кафедры.

Оценки «неудовлетворительно» заслуживает студент, который привел не полные, не совсем точные материалы по работам/заданиям, сделал существенные ошибки в расчетах и выводах, оформил работу с грубыми нарушениями ГОСТ и требований кафедры.

Сформированность уровня компетенции не ниже порогового является основанием для допуска студента к промежуточной аттестации по данной дисциплине.

Формой промежуточной аттестации по данной дисциплине является экзамен, оцениваемый по принятой в ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ» четырехбалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Экзамен 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 литературу, 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, рекомендованной 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). Оценка «неудовлетворительно» выставляется также, если студент: после начала экзамена отказался его сдавать или нарушил правила сдачи экзамена (списывал, подсказывал, обманом пытался получить более высокую оценку и т.д.

В зачетную книжку студента и выписку к диплому выносятся оценка экзамена по дисциплине за 10 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**

Оценка знаний, умений и навыков в процессе изучения дисциплины производится с использованием фонда оценочных средств.

Вопросы по формированию и развитию теоретических знаний, предусмотренных компетенциями, закреплёнными за дисциплиной (примерные вопросы по лекционному материалу дисциплины):

1. Охарактеризуйте взаимосвязь понятий неопределённости и риска.
2. Назовите основные причины, порождающие неопределённость.
3. Каковы основные черты риска?
4. Чем вызвано многообразие видов рисков?
5. В чем отличие внешних и внутренних факторов риска? Раскройте их содержание.
6. Что понимается под управлением рисками?
7. Охарактеризуйте укрупнённую схему управления предприятием на уровне «черного ящика».
8. Назовите основные элементы системы управления предприятием.
9. Обоснуйте необходимость управления рисками предприятия.
10. Назовите основные этапы алгоритма управления рисками.
11. Охарактеризуйте основные зоны предпринимательского риска.
12. Назовите основные задачи, решаемые в теории риска, и методы их решения.
13. По каким категориям определенности проводится классификация показателей риска?
14. По каким категориям определенности проводится классификация показателей риска?
15. Какие показатели входят в состав абсолютных показателей риска?
16. Проведите классификацию активов по степени риска их ликвидности с учетом шкалы оценки риска.
17. Назовите основные этапы алгоритма оценки риска структуры активов по степени их ликвидности.
18. Проведите классификацию состояния ликвидности баланса предприятия с учетом шкалы оценки риска потери платежеспособности.
19. Назовите основные этапы алгоритма оценки риска потери платежеспособности.
20. Раскройте содержание трехкомпонентного вектора, характеризующего финансовую устойчивость предприятия.
21. Проведите классификацию финансовой устойчивости предприятия с учетом шкалы оценки риска потери финансовой устойчивости.

22. Назовите основные этапы алгоритма оценки риска потери финансовой устойчивости по абсолютным показателям.
23. Перечислите основные относительные показатели оценки риска.
24. Назовите основные финансовые коэффициенты ликвидности (платежеспособности).
25. Охарактеризуйте относительные показатели оценки риска потери финансовой устойчивости и независимости.
26. Раскройте содержание показателей предпринимательского риска в условиях частичной неопределенности.

Вопросы по приобретению и развитию практических умений, предусмотренных компетенциями, закрепленными за дисциплиной  
(примеры вопросов к лабораторным работам)

1. Что такое риск?
2. Как различаются понятия «риск» и «неопределенность»?
3. В чем специфика информационного и оценочного подхода к такому разделению «риск» и «неопределенность»?
4. В чем состоит объективное понимание риска?
5. В чем состоит субъективное понимание риска?
6. Перечислите основные причины популярности субъективного понимания риска.
7. Почему объективное понимание риска может быть более адекватным?
8. Назовите структурные характеристики риска и поясните их смысл.
9. Дайте определение экономического риска.
10. Приведите примеры экономических рисков.
11. Связано ли понятие экономических рисков исключительно с теми рисками, возникновение которых приводит к денежному ущербу?
12. В чем состоит содержание идентификации и анализа рисков?
13. Какие методы сбора и анализа информации используются при идентификации и анализе риска?
14. Какие этапы можно выделить в процессе идентификации и анализа рисков?
15. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные принципы информационного обеспечения системы управления риском.
16. Дайте общую характеристику внутренних источников информации, необходимой для управления риском.
17. Почему необходимо использовать внешние источники данных?
18. Охарактеризуйте внешние источники информации, необходимой для управления риском.
19. Перечислите и кратко охарактеризуйте источники информации для идентификации риска.
20. Укажите причины, по которым необходимо использовать информационные технологии в процессе управления риском.
21. Дайте краткую характеристику подсистемы сбора и обработки информации по управлению рисками.
22. Перечислите достоинства и недостатки использования подсистемы сбора и обработки информации по управлению рисками.
23. Что такое визуализация рисков?
24. Что такое приемлемый риск?
25. Какие факторы влияют на установление уровня приемлемого риска?
26. На основе каких принципов определяются пороговые значения критериальных показателей, которые используются для измерения риска?
27. Что такое мера риска?
28. Что такое рисковый капитал?

Описание лабораторных работ представлено в методических указаниях для обучающихся по освоению дисциплины.

### Пример варианта контрольной работы

#### **Тема контрольной работы «Абсолютные показатели оценки риска банкротства».**

**Цель** выполнения контрольной работы:

–научить студентов самостоятельно пользоваться учебной и нормативной литературной;  
–дать возможность приобрести умения и навыки излагать материал по конкретным вопросам.

Исходя из рекомендуемой структуры контрольной работы объем отчета (без учета приложений) должен содержать не более 30 страниц.

Приведенные выше структурные элементы контрольной работы должны иметь следующее содержание.

Содержание включает наименование всех разделов проекта с указанием страниц, начиная с введения.

Основной материал работы представлен в содержании разделами и подразделами.

**Введение** должно содержать краткое обоснование актуальности рассматриваемых в контрольной работе вопросов.

Во введении формируется цель, ставятся задачи, дается характеристика объекта и предмета исследования, определяется нормативно–правовая база исследования. Здесь же даются пояснения к содержанию.

#### **Теоретический раздел**

1. Раскрыть понятие неопределенность.
2. Дать характеристику взаимосвязи понятий неопределенности и риска.
3. Привести и охарактеризовать основные черты финансового риска.
4. Классификацию активов по степени риска их ликвидности с учетом шкалы оценки риска.
5. Основные этапы алгоритма оценки риска структуры активов по степени их ликвидности.
6. Основные этапы алгоритма оценки риска потери платежеспособности.
7. Раскройте содержание трехкомпонентного вектора, характеризующего финансовую устойчивость предприятия.
8. Классификация финансовой устойчивости организации с учетом шкалы оценки риска потери финансовой устойчивости.
9. Основные этапы алгоритма оценки риска потери финансовой устойчивости по абсолютным показателям.
10. Основные относительные показатели оценки риска.
11. Основные финансовые коэффициенты ликвидности (платежеспособности).
12. Относительные показатели оценки риска потери финансовой устойчивости и независимости.

**Практический раздел** по материалам производственной практики должен содержать аналитические и графические расчеты по трем заданиям.

1. Расчет риска неудовлетворительной структуры активов и пассивов.
2. Расчет риска потери платежеспособности.
3. Расчет риска потери финансовой устойчивости и независимости.

**Выводы** на основании произведенных расчетов должен быть определен риск банкротства организации.

**Заключение** — это логическое изложение полученных итогов и их соотношение с общей целью РГР и конкретными задачами, поставленными во введении.

**Библиографический список** – это список использованной литературы, который является составной частью контрольной работы.

Объем и содержание списка характеризуют степень изученности проблемы, поэтому список должен быть достаточно полным (15 – 20 источников).

В список включается вся литература, которая была использована в ходе подготовки к контрольной работе.

**В приложения** помещаются все дополнительные и вспомогательные материалы, массивные таблицы и иллюстрации.

При проведении расчетов рекомендуется использовать Microsoft Excel.

Вопросы по закреплению теоретических знаний, умений и практических навыков, предусмотренных компетенциями (вопросы к экзамену)

13. Понятие неопределенность.
14. Взаимосвязь понятий неопределенности и риска.
15. Основные причины, порождающие неопределенность.
16. Основные черты риска.
17. Отличие внешних и внутренних факторов риска.
18. Управление рисками.
19. Укрупненная схема управления организацией на уровне «черного ящика».
20. Основные элементы системы управления организацией.
21. Необходимость управления рисками организации.
22. Основные этапы алгоритма управления рисками.
23. Основные зоны предпринимательского риска.
24. Основные задачи, решаемые в теории риска, и методы их решения.
25. Классификация показателей риска?
26. Показатели входящие в состав абсолютных показателей риска?
27. Классификацию активов по степени риска их ликвидности с учетом шкалы оценки риска.
28. Основные этапы алгоритма оценки риска структуры активов по степени их ликвидности.
29. Основные этапы алгоритма оценки риска потери платежеспособности.
30. Раскройте содержание трехкомпонентного вектора, характеризующего финансовую устойчивость предприятия.
31. Классификация финансовой устойчивости организации с учетом шкалы оценки риска потери финансовой устойчивости.
32. Основные этапы алгоритма оценки риска потери финансовой устойчивости по абсолютным показателям.
33. Основные относительные показатели оценки риска.
34. Основные финансовые коэффициенты ликвидности (платежеспособности).
35. Относительные показатели оценки риска потери финансовой устойчивости и независимости.
36. Содержание показателей предпринимательского риска в условиях неопределенности.
37. Статистические показатели риска. Определение, характеристика и формулы расчета.
38. Вероятностные показатели риска. Определение, характеристика и формулы расчета.

#### **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 п.6.1 и 6.2 настоящей программы и в методических указаниях для обучающихся по освоению дисциплины.

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

а) основная литература:

- 1 Алексеенко В. Б., Кутлыева Г. М., Мочалова Ю. И. Управление рисками в производственно-хозяйственной деятельности предприятия: [электронный ресурс] : учебно-методическое пособие. – М. : Российский университет дружбы народов, 2013. – 88с. – Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view&book\\_id=226864](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=226864)
- 2 Воробьев С.Н. Балдин К.В. Управление рисками в предпринимательстве, 4 издание: [электронный ресурс] : учебно-методическое пособие. – М. : Издательство «Дашков и К», 2013. – 157с. – Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=50264](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=50264)

б) дополнительная литература:

- 1 Управление рисками проектов: [электронный ресурс] : учебное пособие. / Под ред. Гребенкина А.В. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2014. – 186с. – Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view&book\\_id=276487](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=276487)
- 2 Репнев В. А.. Кризисный менеджмент: [электронный ресурс] : теория и практика. – М. : Директ-Медиа, 2014. – 508с. – Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view&book\\_id=210616](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=210616)
- 3 Аксенов Ю.С. Инвестиционный менеджмент предприятий: [электронный ресурс] : учебное пособие. – М. : Лаборатория Книги. – 2010. – 56с. – Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view&book\\_id=87804](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=87804)

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

- 1 Справочная правовая система Консультант плюс [электронный ресурс] - Режим доступа : <http://www.consultant.ru/online/>
- 2 Бизнес журнал [электронный ресурс] - Режим доступа : <http://www.business-magazine.ru/>
- 3 Энциклопедия Экономиста [электронный ресурс] - Режим доступа : <http://www.grandars.ru/>

#### **9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Дисциплина предусматривает всего 6 часов лекций, 8 часов лабораторных работ. Изучение курса завершается экзаменом.

Успешное изучение курса требует посещения лекций, активной работой на 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.

**Лабораторные работы** составляют важную часть профессиональной подготовки студентов. Они направлены на экспериментальное подтверждение теоретических положений и формирование учебных и профессиональных практических умений.

Выполнение студентами лабораторных работ направлено на:

- обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных теоретических знаний по конкретным темам дисциплин;

- формирование необходимых профессиональных умений и навыков;

Дисциплины, по которым планируются лабораторные работы и их объемы, определяются рабочими учебными планами.

Методические указания по проведению лабораторных работ разрабатываются на срок действия рабочей программы дисциплины и включают:

- заглавие, в котором указывается вид проекта (лабораторная), ее порядковый номер, объем в часах и наименование;

- цель проекта;

- предмет и содержание проекта;

- оборудование, технические средства, инструмент;

- порядок (последовательность) выполнения проекта;

- правила техники безопасности и охраны труда по данной работе (по необходимости);

- общие правила оформления проекта;

- контрольные вопросы и задания;

- список литературы (по необходимости).

Содержание лабораторных работ фиксируется в разделе 4 настоящей рабочей программы.

При планировании лабораторных работ следует учитывать, что наряду с основной целью - подтверждением теоретических положений - в ходе выполнения заданий у студентов формируются практические умения и навыки обращения с лабораторным оборудованием, аппаратурой и пр., которые могут составлять часть профессиональной практической подготовки, а также исследовательские умения (наблюдать, сравнивать, анализировать, устанавливать зависимости, делать выводы и обобщения, самостоятельно вести исследование, оформлять результаты).

Состав заданий для лабораторной работы должен быть спланирован с таким расчетом, чтобы за отведенное время они могли быть качественно выполнены большинством студентов.

Необходимыми структурными элементами лабораторной работы, помимо самостоятельной деятельности студентов, являются инструктаж, проводимый преподавателем, а также организация обсуждения итогов выполнения лабораторной работы.

Выполнению лабораторных работ предшествует проверка знаний студентов – их теоретической готовности к выполнению задания.

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

В ходе выполнения индивидуального задания лабораторной работы студент готовит отчет о работе (в программе *MS Word* или любом другом текстовом редакторе). В отчет заносятся результаты выполнения каждого пункта задания (схемы, диаграммы (графики), таблицы, расчеты, ответы на вопросы пунктов задания, выводы и т.п.). Примерный образец оформления отчета имеется у преподавателя.

За 10 мин до окончания лабораторной работы преподаватель проверяет объем выполненной работы и отмечает результат в рабочем журнале.

Оставшиеся невыполненными пункты задания практического занятия студент обязан доделать самостоятельно.



Помимо собственно выполнения работы для каждой лабораторной работы предусмотрена процедура защиты, в ходе которой преподаватель проводит устный или письменный опрос студентов для контроля понимания выполненных ими измерений, правильной интерпретации полученных результатов и усвоения ими основных теоретических и практических знаний по теме лабораторной работы.

Выполнение **контрольной работы** предполагает что, контрольные задания составляются преподавателем таким образом, чтобы можно было проверить знания основных разделов.

Контрольная работа выполняется по вариантам. В каждом варианте содержится несколько заданий: теоретические вопросы, задачи, практические задания. Распределение вариантов контрольных работ осуществляется преподавателем.

Процесс выполнения контрольной работы включает в себя следующие этапы:

- подбор необходимой литературы, изучение методических рекомендаций по выполнению контрольной работы;
- составление плана контрольной работы;
- изложение теоретических вопросов (не допускается дословное переписывание текстов из брошюр, статей, учебников);
- практические примеры с использованием конкретных материалов;
- решение практических заданий;
- оформление контрольной работы;
- сдача контрольной работы на проверку преподавателю.

На проверку не принимаются работы, выполненные не по своему варианту; выполненные небрежно и неразборчиво.

Критерии качества контрольной работы:

1. Правильное раскрытие содержания основных вопросов темы, правильное решение задач.
2. Самостоятельность суждений, творческий подход, научное обоснование раскрываемой проблемы.
3. Наличие в конце работы полного списка использованных источников.

Если содержание контрольной работы не соответствует установленному варианту, студент получает незачет и выполняет контрольную работу по своему варианту. Контрольная работа, выполненная самостоятельно, должна быть переделана по новому варианту, отличному от первоначального. Контрольная работа, выполненная небрежно, неразборчиво, без соблюдения требований по оформлению возвращается студенту без проверки с указанием причин возврата на титульном листе.

При подготовке к **экзамену** в дополнение к изучению конспектов лекций, учебных пособий и слайдов, необходимо пользоваться учебной литературой, рекомендованной к настоящей программе. При подготовке к экзамену нужно изучить теорию: определения всех понятий и подходы к оцениванию до состояния понимания материала и самостоятельно решить по несколько типовых задач из каждой темы. При решении задач всегда необходимо уметь качественно интерпретировать итог решения.

**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.

Методические материалы и рекомендации для обеспечения самостоятельной работы студентов представлены в методических указаниях для обучающихся по освоению дисциплины.

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

При проведении лекционных занятий предусматривается использование систем мультимедиа.

При проведении лабораторных работ предусматривается использование программного обеспечения Microsoft Office (электронные таблицы Microsoft Excel и текстовый редактор Microsoft Word).

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

Лекционные занятия проводятся в обычной аудитории, оснащенной учебной мебелью и доской.

Лабораторные работы по данной дисциплине проводятся в компьютерном классе А-317, А-304 оборудованном современными лицензионными программно-техническими средствами, с доступом к сети Интернет.

Авторы

д-р экон. наук, профессор



А.А. Емельянов

Зав. кафедрой МИТЭ

д-р техн. наук, профессор



М.И. Дли

Программа одобрена на заседании кафедры Менеджмента и информационных технологий в экономике от 28 августа 2015 года, протокол № 1.

### ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

Номер изменения	Номера страниц				Всего страниц в документе	Наименование и № документа, вводящего изменения	Подпись, Ф.И.О. внесшего изменения в данный экземпляр	Дата внесения изменения в данный экземпляр	Дата введения изменения
	измененных	замененных	новых	аннулированных					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10