

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Иркутский государственный университет путей сообщения»

Красноярский институт железнодорожного транспорта

– филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования «Иркутский государственный университет путей сообщения»
(КрИЖТ ИрГУПС)

УТВЕРЖДЕНА
приказ ректора
от «08» мая 2020 г. № 268-1

Б1.В.ДВ.07.01 Управление рисками

рабочая программа дисциплины

Направление подготовки – 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки – Экономическая безопасность, анализ и управление рисками

Программа подготовки – академический бакалавриат

Квалификация выпускника – бакалавр

Форма обучения – очная

Нормативный срок обучения – 4 года

Кафедра-разработчик программы – Управление персоналом

Общая трудоемкость в з.е. – 3

Формы промежуточной аттестации, семестр:

Часов по учебному плану – 108

зачет – 6

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр	6	Итого часов по учебному плану
Число недель в семестре	18	
Вид занятий	Часов по учебному плану	
Аудиторная контактная работа по видам учебных занятий	54	54
– лекции	18	18
– практические	36	36
Самостоятельная работа	54	54
Итого	108	108

КРАСНОЯРСК

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденным Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 ноября 2015 г. № 1327.

Программу составил:
канд. пед. наук, доцент

А.В. Кутузова

Рабочая программа дисциплины обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе для обучения обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика на заседании кафедры «Управление персоналом».

Протокол от 12.03.2020 г. № 8

Зав. кафедрой, канд. техн. наук, доцент

В.О.Колмаков

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1 Цели освоения дисциплины	
1	Формирование знаний, умений и навыков в области противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности
1.2 Задачи освоения дисциплины	
1	Сформировать у обучающихся знания об управлении рисками в системе обеспечения экономической безопасности
2	Сформировать у обучающихся умения в области выбора методов и способов управления рисками для обеспечения экономической безопасности
3	Сформировать у обучающихся навыки принятия управленческих решений в области противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности
1.3 Цель воспитания и задачи воспитательной работы в рамках дисциплины	
Профессионально-трудовое воспитание обучающихся	
Цель профессионально-трудового воспитания – формирование у обучающихся осознанной профессиональной ориентации, понимания общественного смысла труда и значимости его для себя лично, ответственного, сознательного и творческого отношения к будущей деятельности, профессиональной этики, способности предвидеть изменения, которые могут возникнуть в профессиональной деятельности, и умению работать в изменённых, вновь созданных условиях труда.	
Цель достигается по мере решения в единстве следующих задач:	
– формирование сознательного отношения к выбранной профессии;	
– воспитание чести, гордости, любви к профессии, сознательного отношения к профессиональному долгу, понимаемому как личная ответственность и обязанность;	
– формирование психологи профессионала;	
– формирование профессиональной культуры, этики профессионального общения;	
– формирование социальной компетентности и другие задачи, связанные с имиджем профессии и авторитетом транспортной отрасли	

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП	
2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося:	
1	Б1.В.08 Методология и практика обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов
2	Б1.В.ДВ.06.01 Система обеспечения экономической безопасности организации
3	Б1.Б.11 Макроэкономика
4	Б1.Б.14 Статистика
5	Б1.Б.21 Мировая экономика и международные экономические отношения
6	Б2.В.02(П) Производственная - по получению профессиональных умений и опыта профессиональной
2.2 Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее:	
1	Б1.В.14 Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов
2	Б1.В.15 Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической
3	Б3.Б.01 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
ПК-6: способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	
Минимальный уровень освоения компетенции	
Знать	частично показатели отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях
Уметь	частично выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
Владеть	частично навыками анализа и интерпретации данных статистики о социально-экономических процессах и явлениях
Базовый уровень освоения компетенции	

Знать	в основном объеме показатели отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях
Уметь	в основном объеме выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
Владеть	в основном объеме навыками анализа и интерпретации данных статистики о социально-экономических процессах и явлениях
Высокий уровень освоения компетенции	
Знать	в полном объеме показатели отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях
Уметь	в полном объеме выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
Владеть	в полном объеме навыками анализа и интерпретации данных статистики о социально-экономических процессах и явлениях
ДПК-5.2: способностью аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности	
Минимальный уровень освоения компетенции	
Знать	частично алгоритмы противодействия рискам
Уметь	частично аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам
Владеть	частично навыками обеспечения экономической безопасности организации с помощью применения алгоритмов противодействия рискам
Базовый уровень освоения компетенции	
Знать	в основном объеме алгоритмы противодействия рискам
Уметь	в основном объеме аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам
Владеть	в основном объеме навыками обеспечения экономической безопасности организации с помощью применения алгоритмов противодействия рискам
Высокий уровень освоения компетенции	
Знать	в полном объеме алгоритмы противодействия рискам
Уметь	в полном объеме аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам
Владеть	в полном объеме навыками обеспечения экономической безопасности организации с помощью применения алгоритмов противодействия рискам

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

Знать:	
1	понятие и виды рисков деятельности организации
2	основы управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности
3	методы и способы управления рисками в системе экономической безопасности
Уметь:	
1	анализировать информацию, необходимую для разработки систем управления рисками организации для обеспечения экономической безопасности
2	классифицировать риски деятельности организации в системе обеспечения экономической безопасности
3	разрабатывать системы управления рисками для организаций для обеспечения экономической безопасности
Владеть:	
1	навыками расчета основных параметров и характеристик риска
2	навыками определения эффективности системы управления рисками для организаций с целью обеспечения экономической безопасности
3	принимать управленческие решения в области управления рисками для обеспечения экономической безопасности

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр	Часов	Компетенции	Литература
1.0	Раздел 1. Теоретические основы рисков				
1.1	Риск как экономическая категория, его сущность/Лек/	6	2	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.4
1.2	Риск как экономическая категория, его сущность /Пр/	6	2	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.4
1.3	Риск как экономическая категория, его сущность /Ср/	6	6	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.4
1.4	Типы рисков/Лек/	6	2	ПК-6	6.1.1.1-6.1.1.4

1.5	Типы рисков /Пр/	6	2	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.4
1.6	Типы рисков /Ср/	6	6	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.4
1.7	Система управления рисками /Лек/	6	2	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.4
1.8	Система управления рисками /Пр/	6	4	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.4
1.9	Система управления рисками /Ср/	6	4	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.4
1.10	Планирование и реализация мер по обеспечению ТБ ОТИ и (или) ТС /Ср/	6	2	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.2.4
1.11	Основные факторы, влияющие на управление рисками/Лек/	6	2	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.4
1.12	Основные факторы, влияющие на управление рисками /Пр/	6	4	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.4
1.13	Основные факторы, влияющие на управление рисками /Ср/	6	6	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.4
2.0	Раздел 2. Управление рисками (риск-менеджмент)				
2.1	Принципы, этапы и стратегии управления рисками/Лек/	6	2	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.4
2.2	Принципы, этапы и стратегии управления рисками /Пр/	6	4	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.4
2.3	Принципы, этапы и стратегии управления рисками Ср/	6	6	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.4
2.4	Идентификация, анализ и оценка рисков/Лек/	6	2	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.4
2.5	Идентификация, анализ и оценка рисков /Пр/	6	4	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.4
2.6	Идентификация, анализ и оценка рисков /Ср/	6	2	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.4
2.7	Планирование и реализация мер по обеспечению ТБ ОТИ и (или) ТС/Ср/	6	4	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.2.4
2.8	Методы управления рисками и этапы их применения /Лек/	6	2	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.4
2.9	Методы управления рисками и этапы их применения /Пр/	6	6	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.5
2.10	Методы управления рисками и этапы их применения /Ср/	6	6	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.4
2.11	Финансовый риск-менеджмент/Лек/	6	4	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.4
2.12	Финансовый риск-менеджмент /Пр/	6	10	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.4
2.13	Финансовый риск-менеджмент /Ср/	6	12	ПК-6 ДПК 5.2	6.1.1.1-6.1.1.5 6.1.2.1-6.1.2.4

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине разрабатывается в соответствии с Положением о формировании фондов оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной и государственной итоговой аттестации.

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по данной дисциплине оформляется в виде приложения № 1 к рабочей программе дисциплины и размещаются в электронной информационно-образовательной среде КрИЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% online
6.1.1.1	Рягин, Ю. И.	Рискология в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов [Электронный ресурс]. – URL: https://urait.ru/bcode/492118	Москва : Издательство Юрайт, 2022	100 % online
6.1.1.2	Рягин, Ю. И.	Рискология в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов [Электронный ресурс]. – URL: https://urait.ru/bcode/492120	Москва : Издательство Юрайт, 2022	100 % online
6.1.1.3	Хоминич И.П. [и др.]	Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов [Электронный ресурс]. – URL: https://urait.ru/bcode/511958	Москва : Издательство Юрайт, 2023	100 % online
6.1.1.4	Воронцовский А. В.	Управление рисками : учебник и практикум для вузов [Электронный ресурс]. – https://urait.ru/bcode/511534	Москва : Издательство Юрайт, 2023	100 % online
6.1.1.5	Каранина, Е. В.	Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник [Электронный ресурс]. – https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521	Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020	100 % online

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% online
6.1.2.1	Пименов, Н. А.	Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов [Электронный ресурс]. – URL: https://urait.ru/bcode/510935	Москва : Издательство Юрайт, 2023	100 % online
6.1.2.2	Вяткин, В. Н.	Риск-менеджмент : учебник [Электронный ресурс]. – URL: https://urait.ru/bcode/511018	Москва : Издательство Юрайт, 2023	100 % online
6.1.2.3	Хоминич И.П. [и др.]	Управление финансовыми рисками. Практикум : учебное пособие для вузов [Электронный ресурс]. – URL: https://urait.ru/bcode/519556	Москва : Издательство Юрайт, 2023	100 % online
6.1.2.4	Н. И. Глухов, С. П. Серёдкин, А. В. Лившиц	Транспортная безопасность : конспект лекций. – Текст : непосредственный	Москва. : УМЦ ЖДТ, 2016	59

6.1.3. Методические разработки

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% online

6.1.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

6.2.1	Электронная библиотека КриЖТ ИрГУПС : сайт. – Красноярск. – URL: http://irbis.krsk.irgups.ru/ . – Режим доступа: после авторизации. – Текст: электронный.
6.2.2	Электронная библиотека «УМЦ ЖДТ» : электронно-библиотечная система : сайт / ФГБУ ДПО «Учебно-методический центр по образованию на железнодорожном транспорте». – Москва, 2013. – URL: http://umczdt.ru/books/ . – Режим доступа: по подписке. – Текст: электронный.
6.2.3	Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «ЗНАНИУМ». – Москва. 2011 – 2020. – URL: http://new.znanium.com . – Режим доступа : по подписке. – Текст: электронный.
6.2.4	Образовательная платформа Юрайт : электронная библиотека : сайт / ООО «Электронное издательство Юрайт». – Москва. – URL: https://urait.ru/ . – Режим доступа: по подписке. – Текст: электронный.
6.2.5	Лань : электронно-библиотечная система : сайт / Издательство Лань. – Санкт-Петербург, 2011. – URL: http://e.lanbook.com . – Режим доступа : по подписке. – Текст: электронный.
6.2.6	ЭБС «Университетская библиотека онлайн» : электронная библиотека : сайт / ООО «Директ-Медиа». – Москва, 2001. – URL: http://biblioclub.ru/ . – Режим доступа: по подписке. – Текст: электронный.
6.2.7	Национальная электронная библиотека : федеральный проект : сайт / Министерство Культуры РФ. –

	Москва, 2016 . – URL: https://rusneb.ru/ . – Режим доступа: по подписке. – Текст: электронный.
6.2.8	Российские железные дороги : официальный сайт / ОАО «РЖД». – Москва, 2003. – URL: http://www.rzd.ru/ . – Текст: электронный.
6.2.9	Красноярский центр научно-технической информации и библиотек (КрЦНТИБ) : сайт. – Красноярск. – URL: http://denti.krw.rzd . – Режим доступа : из локальной сети вуза. – Текст: электронный.
6.3 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	
6.3.1 Перечень базового программного обеспечения	
6.3.1.1	Microsoft Windows Vista Business Russian, авторизационный номер лицензиата 64787976ZZS1011, номер лицензии 44799789. Microsoft Office Standard 2013 Russian OLP NL Academic Edition (дог №2 от 29.05.2014 – 100 лицензий; дог №0319100020315000013-00 от 07.12.2015 – 87 лицензий).
6.3.2 Перечень специализированного программного обеспечения	
6.3.2.1	Не используется
6.3.3 Перечень информационных справочных систем	
6.3.3.1	КонсультантПлюс : справочно-правовая система : база данных / Региональный информационный центр КонсультантПлюс ООО ИЦ «ИСКРА». – Режим доступа: из локальной сети вуза. – Текст : электронный.
6.3.3.2	Гарант : справочно-правовая система : база данных / ООО «ИПО «ГАРАНТ». – Режим доступа : из локальной сети вуза. – Текст : электронный.
6.4 Правовые и нормативные документы	
6.4.1	Не используется
7. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	
7.1	Корпуса А, Л, Т, Н КрИЖТ ИрГУПС находятся по адресу г. Красноярск, ул. Новая Заря, д. 2И
7.2	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых проектов), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения (ноутбук, проектор, экран), служащими для представления учебной информации большой аудитории. Для проведения занятий лекционного типа имеются учебно-наглядные пособия (презентации, плакаты, таблицы), обеспечивающие тематические иллюстрации содержания дисциплины. Мультимедийная аппаратура, электронные презентации, видеоматериалы, доска, мел, видеофильмы, презентационная техника (проектор, экран, компьютер/ноутбук), наглядные пособия (презентации). Помещения для проведения лабораторных занятий оснащены компьютерной техникой, подключенной к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду КрИЖТ ИрГУПС: – компьютерные классы А-409, Л-203, Т-46.
7.3	Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду КрИЖТ ИрГУПС. Помещения для самостоятельной работы обучающихся: – читальный зал библиотеки; – учебные аудитории Л-203, А-224, А-409, Т-5, Т-46.
7.4	Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования А-307.

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	
Вид учебной деятельности	Организация учебной деятельности обучающегося
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометить важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, то необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.
Практическое занятие	Для того чтобы практические занятия приносили максимальную пользу, необходимо помнить, что занятия проводятся по вычитанному на лекциях материалу и связаны, как правило, с детальным разбором отдельных вопросов лекционного курса. Только после усвоения лекционного материала с определенной точки зрения он будет закрепляться на практических занятиях как в результате обсуждения и анализа лекционного материала, так и с помощью решения проблемных ситуаций. При этих условиях студент не только хорошо усвоит материал, но и научится применять его на практике, а также получит дополнительный стимул для активной проработки лекции.

	<p>К каждому занятию студенты готовятся заранее, необходимо написать краткий конспект на все вопросы, выносимые для обсуждения на практические занятия. По каждой теме должны быть докладчики с сообщением и презентацией. Докладчику следует подготовить практические примеры и/или ситуационные задачи для слушателей по теме своего сообщения. Создание и решение ситуационных задач оценивается дополнительными баллами.</p> <p>Важный критерий усвоения теоретического материала – умение решать проблемные ситуации и пройти тестирование по пройденному материалу.</p> <p>Если в процессе работы над изучением материала у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удастся, необходимо обратиться к преподавателю для получения у него разъяснений или указаний. Студент должен четко выразить, в чем он испытывает затруднения, характер этого затруднения.</p> <p>Контроль текущей успеваемости студентов осуществляется преподавателем, ведущим практические занятия, по следующим показателям:</p> <ul style="list-style-type: none"> – посещаемость практических занятий; – эффективность работы студента в аудитории; – полнота выполнения домашних заданий; – результаты тестирования по всем разделам дисциплины.
Самостоя- тельная работа	<p>Цели внеаудиторной самостоятельной работы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • стимулирование познавательного интереса; • закрепление и углубление полученных знаний и навыков; • развитие познавательных способностей и активности студентов, самостоятельности, ответственности и организованности; • подготовка к предстоящим занятиям; • формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации; • формирование культуры умственного труда и самостоятельности в поиске и приобретении новых знаний и умений, и, в том числе, формирование компетенций. <p>Традиционные формы самостоятельной работы студентов следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - работа с конспектом лекции, т.е. дополнение конспекта учебным материалом (учебника, учебного пособия, первоисточника, дополнительной литературы, нормативных документов и материалом электронного ресурса и сети Интернет); - чтение текста (учебника, учебного пособия, первоисточника, дополнительной литературы); - конспектирование текста (работа со справочниками, нормативными документами); - составление плана и тезисов ответа; - подготовка сообщений на семинаре; - ответы на контрольные вопросы; - решение задач; - подготовка к практическому занятию; - подготовка к деловым играм, направленным на решение производственных ситуаций, на проектирование и моделирование профессиональной деятельности; - подготовка к тестированию.
<p>Комплекс учебно-методических материалов по всем видам учебной деятельности, предусмотренным рабочей программой дисциплины, размещен в электронной информационно-образовательной среде КрИЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет и Электронную библиотеку (ЭБ КрИЖТ ИрГУПС) http://irbis.krsk.irkupsu.ru</p>	

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для проведения текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации по дисциплине**

Б1.В.ДВ.07.01 Управление рисками

1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Дисциплина «Управление рисками» участвует в формировании компетенции:

ПК-6: способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей

ДПК-5.2: способностью аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности

**Таблица траекторий формирования у обучающихся компетенции ПК-6,
при освоении образовательной программы (очная форма)**

Код компетенции	Наименование компетенции	Индекс и наименование дисциплин, практик, участвующих в формировании компетенции	Семестр изучения дисциплины	Этапы формирования компетенции
ПК-6	способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Б1.Б.11 Макроэкономика	1	1
		Б1.Б.21 Мировая экономика и международные экономические отношения	4	2
		Б1.Б.14 Статистика	5	3
		Б1.В.13 Макроэкономическое планирование и прогнозирование	5	3
		Б1.В.ДВ.07.01 Управление рисками	6	4
		Б2.В.02(П) Производственная - по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	6	4
		Б3.Б.01 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты	8	5

**Таблица траекторий формирования у обучающихся компетенции ДПК-5.2,
при освоении образовательной программы (очная форма)**

Код компетенции	Наименование компетенции	Индекс и наименование дисциплин, практик, участвующих в формировании компетенции	Семестр изучения дисциплины	Этапы формирования компетенции
ДПК-5.2	способностью аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности	Б1.В.ДВ.06.01 Система обеспечения экономической безопасности организации	5	1
		Б1.В.ДВ.07.01 Управление рисками	6	2
		Б1.В.08 Методология и практика обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов	5,6	3,4
		Б1.В.14 Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов	7,8	5,6
		Б1.В.15 Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности	7,8	5,6
		Б3.Б.01 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты	8	6

**Таблица соответствия уровней освоения компетенции ПК-6
планируемым результатам обучения**

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименования разделов дисциплины	Уровни освоения компетенций	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции)
ПК-6	способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Раздел 1. Теоретические основы рисков Раздел 2. Управление рисками (риск-менеджмент)	Минимальный уровень	Знать частично показатели отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях
				Уметь частично выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
				Владеть частично навыками анализа и интерпретации данных статистики о социально-экономических процессах и явлениях
			Базовый уровень	Знать в основном объеме показатели отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях
				Уметь в основном объеме выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
				Владеть в основном объеме навыками анализа и интерпретации данных статистики о социально-экономических процессах и явлениях
			Высокий уровень	Знать в полном объеме показатели отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях
				Уметь в полном объеме выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
				Владеть в полном объеме навыками анализа и интерпретации данных статистики о социально-экономических процессах и явлениях

**Таблица соответствия уровней освоения компетенции ДПК-5.2
планируемым результатам обучения**

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименования разделов дисциплины	Уровни освоения компетенций	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции)
ДПК-5.2	способностью аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам в системе	Раздел 1. Теоретические основы рисков Раздел 2. Управление	Минимальный уровень	Знать частично алгоритмы противодействия рискам
				Уметь частично аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам

	обеспечения экономической безопасности	рисками (риск-менеджмент)		Владеть частично навыками обеспечения экономической безопасности организации с помощью применения алгоритмов противодействия рискам	
				Базовый уровень	Знать в основном объеме алгоритмы противодействия рискам
					Уметь в основном объеме аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам
					Владеть в основном объеме навыками обеспечения экономической безопасности организации с помощью применения алгоритмов противодействия рискам
				Высокий уровень	Знать в полном объеме алгоритмы противодействия рискам
					Уметь в полном объеме аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам
Владеть в полном объеме навыками обеспечения экономической безопасности организации с помощью применения алгоритмов противодействия рискам					

**Программа контрольно-оценочных мероприятий
за период изучения дисциплины (очная форма)**

№	Неделя	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (понятия, тема / раздел дисциплины, компетенция, и т.д.)	Наименование оценочного средства (форма проведения)
6 семестр				
1	1	Текущий контроль	Риск как экономическая категория, его сущность	Доклад (устно)
2	3	Текущий контроль	Типы рисков	Разбор кейс-задачи (письменно)
3	5	Текущий контроль	Система управления рисками	Доклад (устно)
4	7	Текущий контроль	Основные факторы, влияющие на управление рисками	Разбор кейс-задачи (письменно)
5	7	Текущий контроль	Раздел 1. Теоретические основы	Тестирование (компьютерные технологии)
6	9	Текущий контроль	Принципы, этапы и стратегии управления рисками	Доклад (устно)
7	11	Текущий контроль	Идентификация, анализ и оценка рисков	Разбор кейс-задачи (письменно)
8	13	Текущий контроль	Методы управления рисками и этапы их применения	Разбор кейс-задачи (письменно)
9	15,17	Текущий контроль	Финансовый риск-менеджмент	Доклад (устно)
10	17	Текущий контроль	Раздел 2. Управление рисками (риск-менеджмент)	Тестирование (компьютерные технологии)
11	18	Промежуточная аттестация – зачет	Раздел 1. Теоретические основы рисков. Раздел 2. Управление рисками (риск-менеджмент)	Собеседование (устно) Тестирование (компьютерные технологии)

2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Контроль качества освоения дисциплины включает в себя текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию. Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся проводятся в целях установления соответствия достижений обучающихся поэтапным требованиям образовательной программы к результатам обучения и формирования компетенций.

Текущий контроль успеваемости – основной вид систематической проверки знаний, умений, навыков обучающихся. Задача текущего контроля – оперативное и регулярное управление учебной деятельностью обучающихся на основе обратной связи и корректировки. Результаты оценивания учитываются в виде средней оценки при проведении промежуточной аттестации.

Для оценивания результатов обучения используется четырехбалльная шкала: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Перечень оценочных средств, используемых для оценивания компетенций на различных этапах их формирования, а также краткая характеристика этих средств приведены в таблице

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Кейс-задача	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, а также отдельных компетенций (в рамках дисциплины)	Задания для решения кейс-задачи
2	Доклад	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Темы докладов, сообщений
3	Тестирование	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Типовые тестовые задания
4	Зачет	Средство, позволяющее оценить знания, умения, навыки и (или) опыта деятельности обучающегося по дисциплине. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Перечень теоретических вопросов к зачету, типовые тестовые задания

Критерии и шкалы оценивания компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме зачета (в конце 6 семестра для очной формы), а также шкала для оценивания уровня освоения компетенций

При проведении зачета в форме собеседования

Шкала оценивания	Критерии оценивания
зачтено	Глубокое и прочное усвоение программного материала. Полные, последовательные, грамотные и логически излагаемые ответы при видоизменении задания. Обучающийся свободно справляется с поставленными задачами, может обосновать принятые решения, демонстрирует владение разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ
	Знание программного материала, грамотное изложение, без существенных неточностей в ответе на вопрос, правильное применение теоретических знаний, владение необходимыми навыками при выполнении практических задач
	Обучающийся демонстрирует усвоение основного материала, при ответе допускаются неточности, при ответе недостаточно правильные формулировки, нарушение последовательности в изложении программного материала, затруднения в выполнении практических заданий

	Слабое знание программного материала, при ответе возникают ошибки, затруднения при выполнении практических работ
«не зачтено»	Не было попытки выполнить задание

Критерии и шкала оценивания тестовых заданий при промежуточной аттестации в форме зачета

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«зачтено»	Обучающийся верно ответил на 70 % и более тестовых заданий при прохождении тестирования
«не зачтено»	Обучающийся верно ответил на 69 % и менее тестовых заданий при прохождении тестирования

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости

Собеседование

Шкала оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Глубокое и прочное усвоение программного материала. Полные, последовательные, грамотные и логически излагаемые ответы при видоизменении задания. Обучающийся свободно справляется с поставленными задачами, может обосновать принятые решения, демонстрирует владение разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ
«хорошо»		Знание программного материала, грамотное изложение, без существенных неточностей в ответе на вопрос, правильное применение теоретических знаний, владение необходимыми навыками при выполнении практических задач
«удовлетворительно»		Обучающийся демонстрирует усвоение основного материала, при ответе допускаются неточности, при ответе недостаточно правильные формулировки, нарушение последовательности в изложении программного материала, затруднения в выполнении практических заданий Слабое знание программного материала, при ответе возникают ошибки, затруднения при выполнении практических работ
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Не было попытки выполнить задание

Кейс-задача

Шкала оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Правильное решение кейса, подробная аргументация обучающимся своего решение, хорошее знание теоретических аспектов решения кейса, со ссылками на норму закона
«хорошо»		Правильное решение кейса, достаточная аргументация обучающимся своего решение, определённое знание теоретических аспектов решения кейса, со ссылками на норму закона
«удовлетворительно»		Частично правильное решение кейса, недостаточная аргументация обучающимся своего решение, со ссылками на норму закона
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Неправильное решение кейса, отсутствие у обучающегося необходимых знание теоретических аспектов решения кейса

Доклад

Шкала оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Доклад создан с использованием компьютерных технологий (презентация Power Point, Flash–презентация, видео-презентация и др.) Используются дополнительные источники информации. Содержание заданной темы раскрыто в полном объеме. Отражена структура доклада (вступление, основная часть, заключение, присутствуют выводы и примеры). Оформление работы. Оригинальность выполнения (работа сделана самостоятельно, представлена впервые)
«хорошо»		Доклад создан с использованием компьютерных технологий (презентация Power Point, Flash–презентация, видео-презентация и др.) Содержание доклада включает в себя информацию из основных источников (методическое пособие), дополнительные источники информации не использовались. Содержание заданной темы раскрыто не в полном объеме. Структура доклада сохранена (вступление, основная часть, заключение, присутствуют выводы и примеры)
«удовлетворительно»		Доклад сделан устно, без использования компьютерных технологий.

		Содержание доклада ограничено информацией только из методического пособия. Содержание заданной темы раскрыто не в полном объеме. Отсутствуют выводы и примеры. Оригинальность выполнения низкая
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Доклад сделан устно, без использования компьютерных технологий и других наглядных материалов. Содержание ограничено информацией только из методического пособия. Заданная тема доклада не раскрыта, основная мысль сообщения не передана

Тестирование

Шкала оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Обучающийся верно ответил на 90 – 100 % тестовых заданий при прохождении тестирования
«хорошо»		Обучающийся верно ответил на 80 – 89 % тестовых заданий при прохождении тестирования
«удовлетворительно»		Обучающийся верно ответил на 70 – 79 % тестовых заданий при прохождении тестирования
«не удовлетворительно»	«не зачтено»	Обучающийся верно ответил на 69 % и менее тестовых заданий при прохождении тестирования

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

3.1 Перечень теоретических вопросов к зачету (для оценки знаний)

1. Риск как экономическая категория, его сущность
2. Типы рисков
3. Система управления рисками
4. Основные факторы, влияющие на управление рисками
5. Принципы, этапы и стратегии управления рисками
6. Идентификация, анализ и оценка рисков
7. Методы управления рисками и этапы их применения
8. Финансовый риск-менеджмент

3.2 Примерный перечень тем докладов

Тема «Риск как экономическая категория, его сущность»

1. Рискология – наука об особом виде деятельности.
2. Основные аксиомы рискологии.
3. Классификация рисков по различным критериям
4. Правовое обеспечение решения проблем рискологии

Тема «Система управления рисками»

5. От рискозащищенности к риск-менеджменту
6. Региональные проблемы управления рисками
7. Стратегия риск-менеджмента
8. Политика риск-менеджмента
9. Тактика риск-менеджмента

Тема «Принципы, этапы и стратегии управления рисками»

10. Избегание риска (отказ от риска)
11. Снижение степени риска
12. Принятие риска

Тема «Финансовый риск-менеджмент»

13. Содержание и сущность финансовых рисков
14. Классификация финансовых рисков

3.3 Пример кейс-задачи

Тема «Типы рисков»

Проанализируйте¹ опросный лист (таблица) и выявите имущественный риск предприятия, используя нижеприведенный алгоритм:

1) укажите ответы, свидетельствующие о возможности возникновения рисков ситуации с имуществом предприятия;

2) сгруппируйте рискообразующие факторы по характеру учета (внешние и внутренние), причине возникновения (природно-естественные, политические, правовые, криминальные, технико-технологические и т.п.), другим классификационным признакам;

3) предложите мероприятия по защите имущества предприятия от выявленных рисков ситуаций.

Таблица – Опросный лист для выявления имущественного риска

Вопрос	да	нет
Производственные помещения являются собственностью предприятия	+	
Организация арендует станки и оборудование		+
Для хранения запасов сырья, материалов и готовой продукции имеются специально оборудованные помещения/склады	+	
Инвентаризация имущества проводится регулярно	+	
Все помещения оборудованы системами безопасности		+
Территория организации полностью огорожена		+
Функционирует пропускной режим	+	
Протекание производственных процессов сопряжено с пожаро- и (или) взрывоопасностью	+	
Имеются запасы пожаро- и (или) взрывоопасных веществ	+	
Имеются товары или оборудование высокой стоимости	+	
Поставка продукции или снабжение ресурсами осуществляется с использованием:		
Водного транспорта		+
Воздушного транспорта		+

Тема «Основные факторы, влияющие на управление рисками»

По исходным данным² о деятельности двух предприятий (таблица) установить, какому риску подвергаются эти предприятия и у кого из них возможны большие расходы?

Таблица – Показатели деятельности предприятия

Показатель	Значение
Постоянные годовые расходы предприятия, тыс. руб.	600
Переменные расходы от годового объема продаж, %	
- предприятие А	13
- предприятие Б	24
Запланированный объем продаж за год, тыс. руб.	720
Возможное снижение спроса на продукцию каждого предприятия, %	

Определите причины и факторы риска для следующих ситуаций риска:

1) риск остановки производства (не реализации профильной технологии) из-за отсутствия сырья (не заключения договора на поставку);

2) риск нереализации производственных планов или инновационных проектов;

3) риск неполучения внешних инвестиций и кредитов.

¹ Маслокова Т.И. Анализ рисков / электронный учебно-методический комплекс // Т.И. Маслокова. - Минск: БГУ, 2018. - 227 с.

² Маслокова Т.И. Анализ рисков / электронный учебно-методический комплекс // Т.И. Маслокова. - Минск: БГУ, 2018. - 227 с.

Тема «Идентификация, анализ и оценка рисков»

Студенты выполняют индивидуально или в подгруппе (по указанию преподавателя) следующее задание:

Провести анализ ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011. Национальный стандарт Российской Федерации. Менеджмент риска. Провести сравнительную характеристику основных качественных и количественных методов анализа рисков и анализ преимуществ и недостатков основных методов управления рисками (2 часа). Результаты сравнительной характеристики основных качественных и количественных методов анализа рисков представить в таблице. Задание выполняется студентами в малых группах по 3-5 человек, сформированных случайным образом или согласно пожеланиям студентов работать совместно.

Критерий сравнения	Качественный метод	Количественный метод	Примечание

Результаты анализа преимуществ и недостатков основных методов управления рисками представить в таблице. Задание выполняется студентами в малых группах по 3-5 человек, сформированных случайным образом или согласно пожеланиям студентов работать совместно.

Метод	Преимущество	Недостаток	Ситуация применения метода

Тема «Методы управления рисками и этапы их применения»

Кейс «Разработка и внедрение системы управления рисками в крупной промышленной компании на примере ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат»³.

ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат» является одним из ведущих предприятий российской черной металлургии и опыт внедрения на комбинате процедур управления рисками носит уникальный характер с учетом истории и культуры компании, сложившейся структуры управления, профессионализма менеджеров и специалистов.

С другой стороны, опыт ОАО «ММК» может быть полезным практическим примером для управляющего рисками любой крупной промышленной компании с учетом российской специфики развития риск-менеджмента.

1. Описание проблемы и первые шаги:

Необходимость внедрения комплексной системы управления рисками в целом для любой крупной компании обусловлена рядом внешних факторов, таких как:

- опасный характер производства;
- колебания спроса и предложения на продукцию и потребляемое сырье;
- интеграционные процессы (слияния и поглощения);
- отраслевая конкуренция;
- возрастающая волатильность финансовых рынков;
- давление регулирующих органов;
- совершенствование механизмов корпоративного управления.

Однако для любой компании существует ряд особенностей, связанных с пониманием необходимости создания системы управления рисками в силу внутренних факторов.

В период с 1998 по 2013 г. на ОАО «ММК» имел место фрагментарный подход к функционированию системы управления рисками. Оценка и управление рисками производились в отдельных зонах, имеющих осознанный наиболее высокий уровень риска и требующих немедленных мероприятий по снижению его уровня. На данном этапе процедуры, связанные с предупреждением риска, разрабатывались и внедрялись специалистами подразделения по управлению рисками уже после появления "проблемы", т. е. после реализации риска, например, крупной аварии, значительных потерь от курсовой разницы в отчете о прибылях и убытках компании, увеличения случаев неисполнения обязательств контрагентами.

Значимым условием возможности внедрения элементов риск-менеджмента в организации на этом этапе послужило формирование эффективной команды специалистов, имеющих профессиональные навыки в области экономики, математической статистики и управления

³ Методические рекомендации для проведения практических занятий по дисциплине «Управление рисками» для студентов дневной формы обучения направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент» / Сост. М.В.Миньковская, А.В.Островская – Донецк, ДонНТУ, 2016. – 38 с. <https://lektii.org/15-1870.html>

рисками, а также опыт работы в компании. Это позволило адаптировать методы оценки и управления рисками к потребностям компании и успешно осуществить процедуры согласования разработанных и документированных методологий.

Ниже представлены практические примеры, отражающие как причины необходимости внедрения процедур управления рисками, так и решение их с помощью элементов управления рисками:

А) Увеличение в 2011-2012 гг. кредитного портфеля компании до 30 % от собственных средств и, соответственно, объема залогового обеспечения до 50% привело к необходимости формирования процедуры выбора предмета залога с учетом фактора риска. Специалистами подразделения по управлению рисками была разработана методика оценки рисков портфеля залогов с учетом его структуры и объема. В основу методологии положен критериальный анализ каждого из потенциальных видов обеспечения и портфеля залогов в целом на предмет непрерывности производственного процесса и ликвидности предметов залога. Существующий портфель залогов сопоставлялся с оптимальным, процент отклонения свидетельствовал о наличии повышенного риска. Порядок принятия решения о выборе предмета залога при привлечении финансирования был пересмотрен в нормативных документах ОАО «ММК». Данные процедуры позволили значительно снизить риски, возникающие в случае обращения взыскания на заложенное имущество и, следовательно, повысить стабильность компании.

Б) Масштабное обновление основных производственных фондов, проводимое менеджментом компании начиная с 2012 года, явилось причиной роста проектных рисков, т. е. целого комплекса рисков, связанных с процедурой принятия решений и реализацией инвестиционных проектов на ОАО "ММК".

Разработка и внедрение процедуры управления проектными рисками началась на ОАО «ММК» в 2012 году. Первым шагом стал анализ действующих методологий в области оценки рисков инвестиционных проектов и выработка собственной, приемлемой для компании процедуры оценки и управления. В качестве метода оценки был определен метод имитационного моделирования, известный также как метод Монте-Карло, позволяющий оценить чистую текущую стоимость проекта с учетом совокупности факторов риска на основе генерации большого количества сценариев реализации инвестиционного проекта. Данный метод позволил определить наиболее рискованные для компании проекты на стадии принятия решения об их реализации и выявить возможные варианты снижения риска. Данный метод нормативно закреплён положением об оценке риска инвестиционных проектов и в настоящее время дополнен качественной оценкой проектных рисков.

В) Причиной развития процедур управления рисками контрагентов стало колебание спроса на металлопродукцию по ряду наименований. Пересмотр условий платежей с отдельными контрагентами с предварительной оплатой на поставку продукции с последующей оплатой или систему плановых платежей усилил кредитные риски компании и стал основанием для инициирования специалистами подразделения по управлению рисками порядка оценки кредитных рисков. В основу оценки кредитных рисков легли такие критерии как история совместной работы контрагента с ОАО «ММК», финансово-хозяйственные показатели работы контрагента, объем и значимость текущей сделки с контрагентом. В настоящее время при кредитовании любого контрагента на стадии преддоговорной работы проводится анализ кредитного риска, результаты которого оказывают влияние на условия оплаты по договору и форму требуемого обеспечения.

С) Размещение в 2012 г. еврооблигаций на сумму 100 млн. евро и дальнейшее падение курса доллара по отношению к евро стало причиной потерь ОАО «ММК» от курсовой разницы. В целях регулирования валютной позиции ОАО «ММК» и снижения валютного риска была разработана и внедрена процедура управления валютным риском. В данном случае были разработаны и документированы метод оценки на основе методологии VAR, процедуры управления (в частности управление условиями валютных контрактов, хеджирование) и контроля. Существующий на сегодняшний день механизм взаимодействия подразделений при управлении валютным риском позволяет динамично отслеживать и формировать валютную позицию ОАО «ММК» и, следовательно, оценивать и управлять валютным риском.

Фрагментарный подход на первоначальном этапе постановки системы управления рискам имеет ряд преимуществ: во-первых, использование данного подхода позволяет показать эффективность подхода к принятию решений через анализ рисков в краткосрочной перспективе на конкретных реализованных проектах в момент, когда необходимо осознание потребности в

управлении рисками, начиная с уровня исполнителя и доведение данной потребности до высших органов управления предприятием. Так называемый подход «снизу-вверх».

Однако такой подход не идеален, поскольку риски взаимосвязаны и не могут быть разделены и управляться каждый сам по себе. Кроме того, такой подход не обеспечивает высший менеджмент организации, совет директоров и акционеров общими показателями рискованности бизнеса, важными для осуществления стратегии организации, а также не позволяет выстраивать долгосрочную стратегию управления рисками.

Также фрагментарный подход не позволяет выстроить постоянно действующий и формализованный процесс выявления (идентификации) рисков компании в меняющихся условиях и, соответственно, выстроить приоритеты по значимости мероприятий по управлению. Отсутствует возможность предупреждать риски, которые на текущий момент еще не являются критическими, однако в будущем могут существенно повлиять на стабильность работы компании.

В связи с этим, с 2014 года к моменту формирования культуры управления рисками на предприятии начинается внедрение комплексной системы управления рисками.

2. Постановка задачи

Процесс построения комплексной системы управления рисками ОАО «ММК» начался в 2013 г. с формирования приказом генерального директора рабочей группы в целях разработки следующих документов:

политики ОАО «ММК» в области управления рисками,

карты рисков ОАО «ММК» по основным бизнес-процессам,

стандарта предприятия по управлению рисками, который должен включать единую терминологию при оценке и управлении рисками, перечень методологий качественной и количественной оценки рисков в соответствии с картой рисков, порядок установления лимитов по выявленным рискам, систему контроля показателей риска, регламенты взаимодействия подразделений при управлении рисками.

Состав рабочей группы формировался из ключевых специалистов подразделений по основным бизнес процессам, имеющих опыт и авторитет в компании и специалистов отдела управления рисками.

Основная цель работы рабочей группы — формирование эффективной непрерывно действующей системы выявления, оценки и управления рисками, интегрированной в систему управления ОАО «ММК», и позволяющей своевременно предупреждать потенциальные потери и выявлять дополнительные возможности при ведении бизнеса на основе формализованных процедур идентификации, оценки и управления.

3. Реализация проекта внедрения системы управления рисками

Реализация задачи производилась под руководством руководителя рабочей группы — заместителя генерального директора по стратегическому планированию и собственности. Заместителем руководителя и организатором оперативных совещаний выступал начальник отдела управления рисками

Дополнительной задачей данного проекта также можно назвать дальнейшее продвижение культуры риск-менеджмента как единого комплекса мероприятий, доведение до каждого сотрудника основных принципов и процедур анализа рисков для более эффективной деятельности при принятии решений.

Первым этапом работ стала разработка единой Политики ОАО «ММК» в области управления рисками. Этот документ в краткой, лаконичной форме должен отражать основные цели и принципы управления рисками. Основой его составления является согласовательный процесс сначала между членами рабочей группы, затем — с основными топ-менеджерами. Именно согласовательная форма разработки политики делает ее реально мнением и видением системы управления рисками всем менеджментом компании и позволяет решить в дальнейшем ряд задач по внедрению системы.

Первоначальный вариант Политики в области управления рисками был составлен специалистами подразделения по управлению рисками, однако в процессе обсуждения и согласования он был значительно дополнен и усовершенствован.

В кейсе представлен утвержденный генеральным директором текст Политики в окончательном варианте, который в настоящее время доведен до сведения всех подразделений, помещен на внутреннем сайте компании и размещен в приемных и кабинетах руководителей всех структурных подразделений.

Основная стратегическая цель – сохранение долгосрочной конкурентоспособности компании на мировом рынке металлопроката.

Цель системы управления рисками – обеспечение стратегической и оперативной устойчивости бизнеса компании за счет поддержания уровня рисков в установленных границах:

управление рисками осуществляется при формировании стратегии ОАО «ММК» и её реализации на всех уровнях управления и по всем функциональным и проектным направлениям.

все значимые риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение ОАО «ММК» уставных целей, подлежат выявлению, оценке на непрерывной основе и документированию;

координация работы системы управления рисками ОАО «ММК» осуществляется лицом, ответственным за стратегическое планирование и управление рисками;

система управления рисками является неотъемлемой частью системы управления ОАО «ММК»;

система управления рисками ОАО «ММК» состоит из правил и процедур, позволяющих предупреждать, оперативно реагировать и минимизировать угрозы интересам компании.

Политика в области управления рисками помимо вышеназванных целей также позволяет показать готовность менеджеров и акционеров признавать наличие рисков и необходимость управления ими в деятельности компании перед третьими лицами (контрагентами, банкирами, инвесторами, рейтинговыми агентствами, государственными и общественными структурами) и повысить инвестиционную привлекательность компании за счет большей уверенности инвесторов в надежности и непрерывности работы компании.

Второй этап работы заключался в формировании единой терминологии по управлению рисками, выявлению всех рисков компании и составлении Карты рисков ОАО «ММК». Основной проблемой при постановке риск-менеджмента в компании является отсутствие единой терминологии рисков не только на уровне отдельной компании, но и в риск-менеджменте в целом как новой, динамично развивающейся части науки управления. Этот вопрос был решен путем составления членами рабочей группы перечня рисков, их единых определений в рамках компании и подробных факторов каждого риска. Такой перечень, содержащий виды и факторы рисков, стал основой для формирования анкет в целях проведения качественной оценки рисков. Анкетирование необходимо производить обязательно после подробного инструктажа всех привлеченных экспертов. На качество заполненных анкет может повлиять неправильно подобранный состав экспертов, отсутствие заинтересованности, форма предложенной анкеты. На ОАО «ММК» был выбран вариант подбора ряда экспертов по каждому бизнес процессу отдельно, формирование анкет и перечень видов и факторов риска формировались также отдельно по каждому бизнес-процессу. Это позволило в большей мере исключить возможность ошибок и неверных оценок рисков специалистами разных направлений других бизнес-процессов, которые не являются для них прозрачными.

Обобщенная карта рисков, составленная методом экспертных оценок, имеет вид, представленный на рисунок 1.

Карта рисков ОАО «ММК» на 2005 год

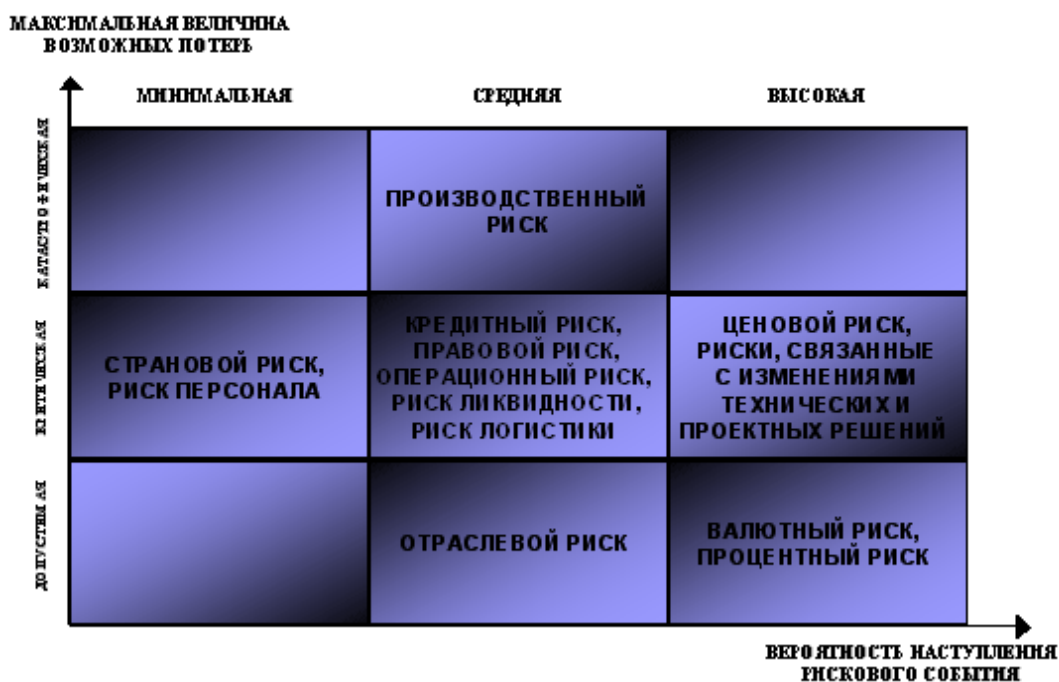


Рисунок 1– Обобщенная карта рисков

Карта рисков отражает мнение менеджмента компании о рисках и их значимости и отражает первоочередные задачи по управлению ими.

Карты рисков, составленные по отдельным бизнес-процессам, дают более детальную оценку рисков и способствуют принятию решений более оперативного уровня.

Третьим этапом формирования системы управления рисками является разработка основного нормативного документа (регламента, стандарта), регулирующего в компании процесс управления рисками с момента выявления до момента контроля, определения ответственных лиц в компании за процесс управления рисками, процедуры взаимодействия с подразделениями, участвующими в процессе на разных этапах управления рисками, а также процедуры учета и отчетности.

Стандарт, разработанный специалистами подразделения по управлению рисками, с использованием консультаций членов рабочей группы, также содержит набор типовых методов количественной и качественной оценки рисков и основные типовые решения по управлению рисками для использования в подразделениях компании.

Система управления рисками в ОАО «ММК» в соответствии со Стандартом предприятия «Управление рисками» имеет следующую структуру, представленную в таблице 2.

Таблица 2 - Система управления рисками в ОАО «ММК»

Уровень управления	Состав	Функции
Высший (регламентирующий и контролирующий) уровень	Комитет директоров, ответственные за управление рисками (Председатель комитета) и Совет	Утверждает: порядок организации системы управления рисками; политику управления рисками; процедуры и регламенты управления рисками; допустимый уровень рисков; методика, регламентирующие порядок определения величины рисков Осуществляет контроль: эффективности функционирования систем управления рисками; исполнения процедур и регламентов управления рисками.
Второй (исполнительный) уровень	Подразделение по управлению рисками	Осуществляет: разработку методик оценки рисков; учет и оценку текущих рисков и мониторинг новых рисков; разработку процедур управления рисками; ведение баз данных и агрегированной информации по рискам; расчет лимитов и мониторинг их соблюдения; предоставление руководству отчетности по рискам; расчет эффективности мероприятий по управлению рисками.
Третий (оперативный) уровень	Структурные подразделения компании и группы,	Осуществляет: оперативный контроль за принимаемыми рисками; выявление факторов риска и участие в экспертной оценке риска согласование методик оценки рисков; соблюдение

Уровень управления	Состав	Функции
	деятельность которых связана с факторами риска	лимитов по рискам; разработку и выполнение мероприятий по управлению рисками.

Стандарт предприятия был утвержден в апреле 2005 года и является одним из общесистемных документов компании, на основании которого разрабатываются документы, положения и инструкции по управлению рисками более низкого уровня.

4. Результаты и эффект от внедрения системы управления рисками (СУР)

Необходимо понимать, что внедрение системы управления рисками не дает ежеминутного результата и нацелена на долгосрочный характер и получение дополнительных конкурентных преимуществ в перспективе. Однако уже на сегодняшний момент можно говорить об успешности опыта внедрения комплексной системы управления рисками и эффективности процессов принятия решений с учетом факторов риска.

Ниже представлены основные результаты, достигнутые на момент составления кейса, представленные в таблице 3.

Таблица 3 – Основные результаты внедрения СУР.

1998 г. – управление рисками до внедрения СУР	2015 г. – управление рисками после внедрения СУР
Идентификация рисков	
Выявление имущественных рисков, подлежащих страхованию от прямого имущественного ущерба, перерыва производства и поломки оборудования	Выявление всех значимых рисков через процедуру формирования карты рисков по основным бизнес процессам с учетом вероятности возникновения рискового события и потенциальных потерь.
Методы оценки	
Оценка рисков экспертным методом или с привлечением страховых компаний	Разработка и документирование методов качественной и количественной оценки рисков с применением методов сценарного анализа, VAR, стресс-тестирования, Монте-Карло.
Методы управления	
Страхование имущественных рисков и рисков ответственности Урегулирование последствий рисков событий (планы ликвидации аварий на производстве)	Документирование и реализация широкого спектра методов управления рисками. Административно-хозяйственные инструменты: мониторинг и внутренний контроль; определение ответственности менеджеров структурных подразделений за принятие рисков, превышающих допустимый уровень и/или лимиты; установление лимитов и допустимых значений показателей риска; проведение превентивных мероприятий на производстве; документирование порядка взаимодействия структурных подразделений при управлении рисками; разработка планов минимизации последствий реализации рисков. Финансовые инструменты: страхование; самострахование; лимитирование; диверсификация; хеджирование.
Организационная структура управления рисками	
Наличие структурного подразделения по управлению рисками в составе Дирекции по финансам	Наличие структурного подразделения по управлению рисками в составе Дирекции по стратегическому планированию и собственности, что обеспечивает независимость от основных бизнес-процессов, являющихся источником риска). Разработка и внедрение стандарта по управлению рисками, предусматривающего распределение ответственности и полномочий руководителей и подразделений при реализации всех этапов управления рисками (идентификация, оценка, управление, контроль) на всех уровнях управления от Совета Директоров до конкретного подразделения
Культура (философия) управления рисками	
	Разработка, утверждение и публикация Политики в области управления рисками. Доведение единой политики и принципов управления рисками до каждого сотрудника, формирование принципов принятия решений с учетом выявления и оценки рисков. Формирование культуры страхователя.

Основные критерии эффективности управления рисками на ОАО «ММК».

Система управления рисками оказывает позитивное воздействие на бизнес через следующие факторы:

Рост / стабилизация стоимости компании за счет более позитивных ожиданий инвесторов в отношении стабильности и определенности финансовых показателей работы компании.

Большая инвестиционная привлекательность компании при привлечении заемных средств (снижение премии за риск при кредитовании, повышение кредитных рейтингов).

Выполнение требований регуляторов (акт Сарбейнса-Оксли, ERM COSO, ФСФР) при размещении ценных бумаг.

Таблица 4 – Эффект от управления рисками, подлежащими количественной оценке на ОАО «ММК»

Вид риска	Качественное описание эффекта	Эффект, 2014 год
Производственный риск	Эффект выражается: в размере получаемых страховых возмещений; в размере разницы страховых платежей, возникшей между различными предложениями страховщиков в результате выбора наиболее оптимальных условий страхования путем проведения тендера между страховыми компаниями и проведения внутреннего производственного аудита.	301,0 млн. руб.
Инвестиционный (проектный риск)	Эффект выражается в снижении отклонений запланированных вложений и результатов реализации инвестиционных проектов от фактических показателей реализации проекта	Полученный эффект может быть определен при реализации проектов в течение 3-5 лет как сопоставление планируемых и фактических результатов проекта
Валютный риск	Эффект выражается в сокращении влияния колебаний курсов валют на прибыль за счет снижения объема открытой валютной позиции	204,3 млн. руб.
Риск контрагента (кредитный риск)	Эффект выражается в сумме (безрисковой) дебиторской задолженности и выданных авансов	47,3 млн. руб.
ИТОГО		552,6 млн. руб.

Вопросы для обсуждения задания:

1. Перечислите причины создания комплексной системы управления рисками.
2. Опишите фрагментарный подход к управлению рисками.
3. С помощью каких мероприятий в системе управления риском осуществляется регулирование кредитного риска?
4. С помощью каких мероприятий в системе управления риском осуществляется регулирование инвестиционного риска?
5. С помощью каких мероприятий в системе управления риском осуществляется регулирование риска контрагентов?
6. С помощью каких мероприятий в системе управления риском осуществляется регулирование курсового риска?
7. Перечислите основные достоинства и недостатки фрагментарного управления рисками; обозначьте предпосылки создания единой системы управления рисками в организации.
8. Какими основными документами регламентируется системы управления рисками? Для решения каких задач предназначены эти документы?
9. Перечислите этапы формирования системы управления рисками организации.
10. Что подразумевается под «культурой риск – менеджмента»?
11. Каковы цели и содержание политики управления рисками.
12. Что такое карты рисков и каким образом они формируются?
13. Каково содержание стандарта управления рисками?
14. Посредством каких мероприятий реализуется система управления рисками на высшем уровне руководства?
15. Посредством каких мероприятий реализуется система управления рисками на исполнительском уровне руководства?
16. Посредством каких мероприятий реализуется система управления рисками на оперативном уровне руководства?
17. В чем выражается принципиальное отличие системы управления рисками по направлению идентификации и методов оценки риска?

18. В чем выражается принципиальное отличие системы управления рисками по использованию методов управления рисками?
19. В чем выражается принципиальное отличие системы управления рисками по организационной структуре и культуре управления рисками?
20. Опишите положительный эффект системы управления рисками на бизнес организации.
21. За счет чего достигается экономический эффект от управления производственным риском?
22. За счет чего достигается экономический эффект от управления инвестиционным риском?
23. За счет чего достигается экономический эффект от управления валютным риском?
24. За счет чего достигается экономический эффект от управления кредитным риском?
25. Обоснуйте основные причины разработки и внедрения системы риск-менеджмента в современных организациях.

Общая схема разработки кейса:

- 1) краткое изложение событий;
 - 2) краткая формулировка проблемы (задачи), стоящей в данный момент перед руководством компании или отдельным менеджером. Формулировка должна иметь вид законченного предложения, содержащего подлежащее и сказуемое. Как правило, это фраза типа: «Кто-либо должен что-либо сделать»;
 - 3) характеристика действующих лиц - характеристика участников (описание их достоинств и недостатков);
 - 4) хронология событий - изложение происшедших событий так, что наиболее поздние по времени события находятся в начале хронологии, а наиболее ранние - в конце;
 - 5) конфликт - ответ на вопрос, обострения какого рода противоречий послужили причиной конфликтной ситуации. Отдельное внимание следует уделить глобальной ситуации в организации, которая скрывается за небольшим, локальным конфликтом;
 - 6) варианты решения проблемы - оценка всех возможных вариантов решения проблемы, определение достоинств и недостатков каждого из предложенных вариантов;
 - 7) рекомендации - более подробное, чем на шестом этапе, рассмотрение и обоснование целесообразности выбранного варианта действий;
 - 8) план по осуществлению выбранного варианта действий - изложение этапов действий, которые необходимо предпринять, чтобы успешно разрешить проблему.
- Результатами обсуждения должны служить ответы на следующие вопросы:
1. кто в данной ситуации действующее лицо;
 2. каковы его (ее) цели (скрытые, явные);
 3. какие решения (скрытые или явные) я должен принять;
 4. каковы проблемы, с которыми я сталкиваюсь;
 5. какие возможности у меня есть и на какой риск я иду, будучи на месте главного действующего лица; .
 6. какими данными для принятия решения я обладаю; какие альтернативные подходы к решению проблемы имеются?

3.4 Типовые тестовые задания

Тестирование проводится по окончании и в течение семестра по завершению изучения дисциплины и раздела (контроль/проверка остаточных знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности). Компьютерное тестирование обучающихся по разделам и дисциплине используется при проведении текущего контроля знаний обучающихся. Результаты тестирования могут быть использованы при проведении промежуточной аттестации.

Тесты формируются из фонда тестовых заданий по дисциплине.

Тест (педагогический тест) – это система заданий – тестовых заданий возрастающей трудности, специфической формы, позволяющая эффективно измерить уровень знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся.

Тестовое задание (ТЗ) – варьирующаяся по элементам содержания и по трудности единица контрольного материала, минимальная составляющая единица сложного (составного) педагогического теста, по которой испытуемый в ходе выполнения теста совершает отдельное

действие.

Фонд тестовых заданий (ФТЗ) по дисциплине – это совокупность систематизированных диагностических заданий – тестовых заданий (ТЗ), разработанных по всем тематическим разделам (дидактическим единицам) дисциплины (прошедших апробацию, экспертизу, регистрацию и имеющих известные характеристики) специфической формы, позволяющей автоматизировать процедуру контроля.

Типы тестовых заданий:

ЗТЗ – тестовое задание закрытого типа (ТЗ с выбором единственного ответа, ТЗ с множественным выбором нескольких ответов, ТЗ с установлением соответствия между определенными элементами, действиями, событиями, процессами и т.д., ТЗ с установлением правильной последовательности);

ОТЗ – тестовое задание открытого типа (с конструируемым ответом: ТЗ с кратким регламентируемым ответом (ТЗ дополнения); ТЗ свободного изложения (с развернутым ответом в произвольной форме); числовой вопрос).

**Структура тестовых материалов по дисциплине
«Управление рисками»**

Компетенция	Тема в соответствии с РПД	Содержательный элемент	Характеристика содержательного элемента	Количество тестовых заданий, типы ТЗ
ПК-6: способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей ДПК-5.2: способностью аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности	Риск как экономическая категория, его сущность	Сущность риска как экономической категории	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Элементы риска	Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Причины возникновения неопределенности и риска	Действие	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
	Типы рисков	Сущность типологии и классификационные признаки рисков	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Общие принципы классификации рисков	Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Классификация рисков	Действие	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
	Система управления рисками	Сущность управления рисками	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Элементы системы управления рисками	Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Построение системы управления рисками	Действие	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
	Основные факторы, влияющие на управление рисками	Понятие факторов, влияющих на управление рисками	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Виды факторов, влияющих на управление рисками	Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Идентификация факторов	Действие	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
	Принципы, этапы и стратегии управления рисками	Принципы управления рисками	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Этапы управления рисками	Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Стратегия управления рисками	Действие	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
	Идентификация, анализ и оценка рисков	Идентификация рисков	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Оценка рисков	Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Анализ рисков	Действие	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
	Методы управления рисками и этапы их	Сущность методов управления рисками	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ

	применения	Этапы применения методов управления рисками	Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Методы управления рисками	Действие	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
	Финансовый риск-менеджмент	Сущность и идентификация рисков	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Анализ финансовых рисков	Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Управление финансовыми рисками	Действие	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
Итого				96 – ОТЗ 96 – ЗТЗ

Полный комплект ФТЗ хранится в электронной информационно-образовательной среде КрИЖТ ИрГУПС и обучающийся имеет возможность ознакомиться с демонстрационным вариантом ФТЗ.

Ниже приведен образец типового варианта итогового теста, предусмотренного рабочей программой дисциплины

Образец типового варианта итогового теста, предусмотренного рабочей программой дисциплины

Норма времени – 45 мин.

Количество ОТЗ – 9 (50%), ЗТЗ – 9 (50%)

1. Риск – это...
2. Метод оценки риска, который реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков
3. Метод оценки риска, который используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?
4. Метод оценки риска, который представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты
5. Финансовый риск – это
6. Субъект управления в риск-менеджменте – это...
7. Объект управления в риск-менеджменте – это ...
8. «Деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» включает в себя смысл закона ...
9. Последовательность этапов процесса управления рисками:
 - а) «выявление риска и оценка вероятности его реализации и масштаба последствий, определение максимально возможного убытка;
 - б) выбор методов и инструментов управления выявленным риском;
 - в) разработка риск-стратегии с целью снижения вероятности реализации риска и минимизации возможных негативных последствий;
 - г) реализация риск-стратегии;
 - д) оценка достигнутых результатов и корректировка риск-стратегии.
10. Прогнозирование внешней обстановки относится к:
 - а) методы компенсации рисков
 - б) методы уклонения от рисков
 - в) методы локализации рисков
 - г) методы диверсификации рисков
11. Страхование относится к:
 - а) методы уклонения от рисков
 - б) методы диверсификации рисков
 - в) методы локализации рисков
 - г) методы компенсации рисков
12. Распределение риска по этапам работы относится к:
 - а) методы локализации рисков
 - б) методы компенсации рисков

- в) методы уклонения от рисков
- г) методы диверсификации рисков

13. Заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов относится к:

- а) методы диверсификации рисков
- б) методы уклонения от рисков
- в) методы компенсации рисков
- г) методы локализации рисков

14. Обучение и инструктирование персонала относится к:

- а) методы уклонения от рисков
- б) методы компенсации рисков
- в) методы диверсификации рисков
- г) методы локализации рисков

15. Распределение ответственности между участниками проекта относится к:

- а) методы диверсификации рисков
- б) методы компенсации рисков
- в) методы локализации рисков
- г) методы уклонения от рисков

16. Увольнение некомпетентных сотрудников относится к:

- а) методы локализации рисков
- б) методы диверсификации рисков
- в) методы уклонения от рисков
- г) методы компенсации рисков

17. Создание системы резервов относится к:

- а) методы уклонения от рисков
- б) методы диверсификации рисков
- в) методы компенсации рисков
- г) методы локализации рисков

18. Соответствие метода управления рисками содержанию:

- а) методы диверсификации рисков
- б) методы локализации рисков
- в) методы компенсации рисков
- г) методы уклонения от рисков

1. Распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности

2. Создание специальных инновационных подразделений

3. Увольнение некомпетентных сотрудников

4. Создание системы резервов

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

В таблице приведены описания процедур проведения контрольно-оценочных мероприятий и процедур оценивания результатов обучения с помощью спланированных оценочных средств в соответствии с рабочей программой дисциплины

Наименование оценочного средства	Описания процедуры проведения контрольно-оценочного мероприятия и процедуры оценивания результатов обучения
Кейс-задача	<p>Метод является универсальным – пригодным для применения как на лекциях, так и на семинарских (практических) занятиях, а также при проведении лабораторных работ. Достоинство метода состоит в том, что на его основе слушатели могут научиться выделять проблемы, обнаруживать в них противоречия, всесторонне анализировать их, находить оптимальные пути решения. Овладение всеми названными операциями приводит к формированию диалектического мышления, к развитию творческих способностей. Решение отдельных практических проблемных задач может использоваться как прием активизации познавательной деятельности в ходе лекций, семинарских занятий, самостоятельной работы слушателей, индивидуального собеседования. В ходе занятия слушатели сталкиваются с необходимостью самостоятельно решить ряд проблем научно-технического характера, с которыми они не сталкивались до занятия. Все это определяет поисковый характер занятия, заставляет его провести в тесном научном сотрудничестве преподавателя и слушателей.</p> <p>В основе ситуации должно быть рассмотрение актуальной управленческой проблемы. Студент на основе теоретического обзора и анализа информации по выбранной проблеме, а также с использованием практического опыта разрабатывает кейс с учетом требований.</p>
Доклад	<p>Доклад предусматривает подготовку обучающимся выступления длительностью 2-3 минуты, презентации в формате Power Point (7-10 слайдов), а также с целью более глубокого изучения тематики, касающейся актуальных проблем и современных тенденций развития теории по изучаемой дисциплине, в рамках подготовки доклада обучающийся проводит рецензирование теоретического материала по следующим параметрам:</p> <ol style="list-style-type: none">1) цели публикации;2) характера публикации (научная, прикладная, учебная, рекламная, иная);3) последовательности и логики изложения;4) языка публикации;5) доступности понимания;6) кому адресована публикация;7) результатов, полученных автором публикации, и степени их обоснованности;8) достоинств публикации;9) недостатков публикации;10) степени новизны результатов; <p>ценности работы.</p>
Тестирование	<p>Тестирования, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий. Тестирование проводится с использованием компьютерных технологий. Варианты тестовых заданий формируются случайно из базы ТЗ. Во время выполнения заданий пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадами для практических занятий запрещено</p>

Описание процедур проведения промежуточной аттестации в форме зачета и оценивания результатов обучения

Проведение промежуточной аттестации в форме зачета у студентов очной формы обучения позволяет сформировать среднюю оценку по дисциплине по результатам текущего контроля (при этом могут учитываться результаты рубежного и итогового тестирования по дисциплине), так как оценочные средства, используемые при текущем контроле, позволяют оценить знания, умения и владения навыками/опытом деятельности обучающихся при освоении дисциплины. Для чего преподаватель находит среднюю оценку уровня сформированности компетенций у обучающегося, как сумму всех полученных оценок, деленную на число этих оценок.

Шкала и критерии оценивания компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме зачета по результатам текущего контроля

Средняя оценка уровня сформированности компетенций по результатам текущего контроля	Оценка
Оценка не менее 3,0 и нет ни одной неудовлетворительной оценки по текущему контролю	«зачтено»
Оценка менее 3,0 или получена хотя бы одна неудовлетворительная оценка по текущему контролю	«не зачтено»

Промежуточная аттестация в форме зачета проводится путем устного собеседования по вопросам.

На зачете обучающийся для подготовки ответа на вопросы обучающемуся отводится время в пределах 15 минут. В процессе ответа обучающегося на вопросы и задания, преподаватель может задавать дополнительные вопросы.

Каждый вопрос/задание оценивается по четырехбалльной системе, а далее вычисляется среднее арифметическое оценок, полученных за каждый вопрос/задание. Среднее арифметическое оценок округляется до целого по правилам округления.

Перечень теоретических вопросов к зачету обучающиеся получают в начале семестра через электронную информационно-образовательную среду КриЖТ ИрГУПС (личный кабинет обучающегося). Полный комплект ФТЗ хранится в электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГУПС и обучающийся имеет возможность ознакомиться с демонстрационным вариантом ФТЗ.