Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Артеменков Михаил Николаевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 06.11.2026 16:09:23
Уникальный программный ключ:
a63b74166e8f4fc17bd1e0462725f79e393bfdf9

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Смоленский государственный университет»

Кафедра менеджмента

«***Утверждаю***»
Проректор по учебно-методической работе
_____ Ю.А. Устименко
«21» июня 2022 г.

Рабочая программа дисциплины
Б1.В.07 Риск-менеджмент

Программа магистратуры: 38.04.01 Экономика
Направленность (профиль): Экономика и управление развитием организации
Форма обучения – очная
Курс – 2
Семестр – 3
Всего часов – 108, зачетных единиц – 3
Форма отчетности: экзамен – 3 семестр.

Программу разработал:
кандидат экономических наук, доцент Е.Ю. Ершова

Одобрена на заседании кафедры менеджмента
«14» июня 2022 г., протокол № 14

Смоленск
2022

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина «Риск-менеджмент» (Б1.В.07) входит в Блок 1 «Дисциплины (модули)» части, формируемой участниками образовательных отношений по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (направленность (профиль): Экономика и управление развитием организации). Изучается студентами 2 курса в 3 семестре.

Данная дисциплина логически и содержательно-методически связана со следующими дисциплинами: «Управление рисками на основе моделирования экономических процессов», «Теория управления рисками», «Современные информационно-коммуникационные технологии в научных исследованиях», «Современный общий и стратегический менеджмент», полученные студентами знания способствуют углублению компетенций при изучении других профессиональных курсов, а также успешному прохождению практик, выполнению и защите выпускной квалификационной работы.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Компетенция	Индикаторы достижения
ПК-1 Способен определять приоритетные направления, подверженные рискам в организации, разрабатывать и оценивать ключевые индикаторы рисков, разрабатывать программы по управлению рисками при построении стратегий, управлять изменениями в организации, в т.ч. в условиях цифровой трансформации экономики	**Знать:** понятие риска и неопределенности, виды рисков, основы управления риском, правила анализа и оценки риска, методы оценки рисков и особенности их применения для разного вида рисков, основные способы снижения экономических рисков при построении стратегий, управлять изменениями в организации, в т.ч. в условиях цифровой трансформации экономики **Уметь:** идентифицировать риск, осуществлять экспертную, статистическую и проектную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, использовать закономерности и методы экономической науки при оценке риска, применять основные способы оценки и защиты от рисков при построении стратегий, управлять изменениями в организации, в т.ч. в условиях цифровой трансформации экономики **Владеть:** методами экспертной, статистической и проектной оценки факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, закономерностями и методами экономической науки при оценке риска, основными способами оценки и защиты от рисков при построении стратегий, управлять изменениями в организации, в т.ч. в условиях цифровой трансформации экономики
ПК-2 Способен анализировать и разрабатывать общую стратегию организации, направленную на долгосрочное устойчивое развитие с учётом современных тенденций в экономике и менеджменте, разрабатывать стратегии по отдельным направлениям деятельности, видам бизнеса,	**Знать:** методический инструментарий развития экономических субъектов, понятие и виды стратегий, методы стратегического анализа, способы разработки стратегий по отдельным направлениям деятельности, видам бизнеса, проектам, бизнес-процессам на основе анализа данных; методы анализа и оценки инвестиций. **Уметь:** проектировать бизнесс-процессы организации (предприятия); применять современные методы анализа данных, методы стратегического анализа и оценки рисков для разработки общей стратегии и стратегий по от-

проектам, бизнес-процессам на основе анализа данных	дельным направлениям деятельности, видам бизнеса, проектам, бизнес-процессам; анализировать и оценивать инвестиции. **Владеть:** навыками применения в профессиональной деятельности методов разработки стратегии по отдельным направлениям, видам бизнеса, проектам, бизнес-процессам на основе анализа данных.
ПК-3 Способен анализировать экономические и финансовые показатели деятельности организации на основе финансовой отчётности, оценивать инвестиции в условиях неопределённости и риска, в т.ч. с применением информационных технологий	**Знать:** основные понятия, методы и инструменты количественного и качественного анализа для расчета экономических и финансовых показателей деятельности хозяйствующих субъектов в условиях неопределённости и риска, в т.ч. с применением информационных технологий **Уметь:** применять методики расчета экономических и финансовых показателей; осуществлять анализ экономических и финансовых показателей деятельности организации (предприятия), выявлять взаимосвязи между данными показателями; осуществлять поиск, сбор и обработку информации для осуществления экономического анализа и оценки инвестиций в условиях неопределённости и риска, в т.ч. с применением информационных технологий. **Владеть:** навыками расчета экономических и финансовых показателей; методами и способами анализа экономических и финансовых показателей деятельности организации (предприятия), выявления взаимосвязи между данными показателями; навыками осуществления поиска, сбора и обработки информации для осуществления экономического анализа и оценки инвестиций в условиях неопределённости и риска, в т.ч. с применением информационных технологий.

3. Содержание дисциплины

Тема 1. Природа риска и его содержание. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Классификация рисков Сущность понятия риска. Взаимосвязь риска с неопределенностью. Отношение степени риска и неопределенности. Учет риска и неопределенности. Информационный и оценочный подход в разделении риска и неопределенности. Объективное и субъективное понимание риска. Структурные характеристики риска. Опасность. Подверженность риску. Уязвимость (чувствительность к риску). Степень взаимодействия рисков. Экономические риски. Сфера применения определения экономического риска. Понятие риска в предпринимательстве. Идея риска. Различия в определениях риска применительно к предпринимательству. Номинации источников рисков. Угрозы, опасности и риск. Баланс между риском и доходностью. Степень риска экономической деятельности. Группы факторов, влияющих на степень риска. Объективные факторы. Субъективные факторы. Критерии классификации. Информация о риске. Величина расходов (издержек). Специфические классификации рисков. Банковские риски. Страховые риски. Однородные риски.

Тема 2. Риск-менеджмент в организации. Стратегические основы управления рисками. Методологические основы управления рисками в экономике. Риск-менеджмент. Стратегия. Тактика. Объект управления. Субъект управления. Функции. Система эвристических приемов для принятия решения. Многовариантность риск-менеджмента. Схема

управления рисками. Основные этапы процесса управления риском. Анализ риска. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности. Принятие решения. Воздействие на риск. Контроль результатов. Концепции управления рисками. Статический подход. Адаптивный подход. Идея динамической концепции управления рисками. Технология осуществления адаптивного динамического управления рисками. Структура службы риск-менеджмента. Интегрированный подход. Рассеянный подход.

Тема 3. Идентификация и анализ риска в бизнесе. Содержание и этапы идентификации и анализа рисков. Принципы информационного обеспечения системы управления рисками. Полезность информации. Эффективность управления риском. Доступность информации. Достоверность информации. Внешние и внутренние источники информации. Информационная система. Визуализация рисков. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска. Рисковый капитал.

Тема 4. Методы и программа управления рисками. Методы трансформации рисков. Отказ от риска. Снижение вероятности ущерба или предотвращение убытка. Уменьшение размера убытков. Разделение риска (дифференциация и дублирование). Аутсорсинг риска. Методы финансирования рисков. Покрытие убытка из текущего дохода. Покрытие убытка из резервов. Покрытие убытка за счет использования займа. Покрытие убытка на основе самострахования. Покрытие убытка на основе страхования. Покрытие убытка на основе нестрахового пула. Покрытие убытка за счет передачи ответственности на основе договора. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов. Покрытие убытка на основе спонсорства. Программа управления рисками. Руководство по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками. Взаимосвязь информации, содержащейся в различных блоках руководства. Структура информации в программе по управлению рисками. Информация по особенностям системы управления рисками. Информация по процедурам управления рисками и пороговым значениям. Информация по рискам. Информация по убыткам. Информация о методах управления рисками. Информация по методам оценки финансовых возможностей предотвращения и борьбы с рисками. Информация по методам оценки эффективности использования методов управления рисками. Информация по методам оценки эффективности программы управления рисками.

Тема 5. Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками. Программа управления рисками. Последовательность действий и функциональные обязанности менеджера при разработке программы. Принципы управления рисками, обусловленные стратегией фирмы. Отбор превентивных мероприятий. Контроль и пересмотр программы управления рисками.

Тема 6. Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками. Мониторинг управления рисками. Определение показателей. Создание системы измерения и отслеживания состояния параметров контроля. Сравнение реального состояния параметров контроля с их желаемым состоянием. Оценка результатов сравнения и принятия решения по корректировке. Взаимосвязь отчетности и контроля в процессе управления рисками. Предварительный контроль. Текущий контроль. Итоговый контроль.

Тема 7. Страхование и хеджирование рисков. Сущность страхования рисков. Основные характеристики страховых контрактов. Исключения. Пределы. Франшиза. Совместный платеж. Расчет страховых операций. Преимущества и недостатки страхования рисков. Виды хеджирования финансовых рисков. Хеджирование с использованием опционов. Хеджирование с использованием фьючерсных контрактов. Хеджирование с использование операции своп.

Тема 8. Ошибки в риск-менеджменте и пути их преодоления. Типичные ошибки в риск-менеджменте и пути их преодоления. Многозначность (нечеткость) определений и понятий. Отсутствие комплекса стандартов риск-менеджмента в Российской Федерации и ошибки перевода зарубежных стандартов. Противоречивость понятий. Ошибки идентификации. Ошибки эксплуатации систем управления рисками. Законодательные ошибки в рискологии. Пути совершенствования системы управления рисками.

4. Тематический план

№ п/п	Разделы и темы	Всего часов	Формы занятий		
			лекции	практические занятия	самостоятельная работа
1	Тема 1. Природа риска и его содержание	9	1	2	6
2	Тема 2. Риск-менеджмент в организации. Стратегические основы управления рисками	9	2	2	5
3	Тема 3. Идентификация и анализ риска в бизнесе	8	1	2	5
4	Тема 4. Методы и программа управления рисками	9	1	2	6
5	Тема 5. Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками	11	1	4	6
6	Тема 6. Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками	12	2	4	6
7	Тема 7. Страхование и хеджирование рисков	12	2	4	6
8	Тема 8. Типичные ошибки в риск-менеджменте и пути их преодоления	12	2	4	6
	Подготовка к экзамену	27			27
	ИТОГО	108	12	24	72

5. Виды образовательной деятельности

Занятия лекционного типа

Тема 1. Природа риска и его содержание.

1. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Классификация рисков. Сущность понятия риска.
2. Взаимосвязь риска с неопределенностью. Отношение степени риска и неопределенности. Учет риска и неопределенности.
3. Структурные характеристики риска.
4. Опасность. Подверженность риску. Уязвимость (чувствительность к риску).
5. Понятие риска в предпринимательстве.
6. Баланс между риском и доходностью.

Тема 2. Риск-менеджмент в организации. Стратегические основы управления рисками

1. Методологические основы управления рисками в экономике. Риск-менеджмент.
2. Стратегия. Тактика. Объект управления. Субъект управления. Функции.
3. Многовариантность риск-менеджмента.
4. Схема управления рисками. Этапы.
5. Анализ риска.
6. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности. Принятие решения. Воздействие на риск. Контроль результатов.
7. Концепции управления рисками. Статический подход. Адаптивный подход. Идея динамической концепции управления рисками. Технология осуществления адаптивного динамического управления рисками.

Тема 3. Идентификация и анализ риска в бизнесе

1. Содержание и этапы идентификации и анализа рисков.
2. Принципы информационного обеспечения системы управления рисками.
3. Внешние и внутренние источники информации.
4. Информационная система.
5. Концепция приемлемого риска.
6. Пороговые значения риска.
7. Рисковый капитал.

Тема 4. Методы и программа управления рисками

1. Методы управления риском.
2. Программа управления рисками.
3. Информация по особенностям системы управления рисками.

Тема 5. Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками

1. Последовательность действий и функциональные обязанности менеджера при разработке программы.
2. Принципы управления рисками, обусловленные стратегией фирмы.
3. Отбор превентивных мероприятий.
4. Контроль и пересмотр программы управления рисками.

Тема 6. Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками

1. Мониторинг управления рисками.
2. Определение показателей.
3. Сравнение реального состояния параметров контроля с их желаемым состоянием.
4. Оценка результатов сравнения и принятия решения по корректировке.
5. Взаимосвязь отчетности и контроля в процессе управления рисками.
6. Предварительный, текущий и итоговый контроль.

Тема 7. Страхование и хеджирование рисков

1. Сущность страхования рисков. Основные характеристики страховых контрактов.
2. Исключения. Пределы. Франшиза. Совместный платеж.
3. Расчет страховых операций.
4. Преимущества и недостатки страхования рисков.
5. Виды хеджирования финансовых рисков.

Тема 8. Ошибки в риск-менеджменте и пути их преодоления

1. Типичные ошибки в риск-менеджменте и пути их преодоления.
2. Специфичные ошибки в риск-менеджменте и пути их преодоления.
3. Законодательные ошибки в рискологии.

4. Пути совершенствования системы управления рисками.

Занятия семинарского типа (практические занятия)

Тема 1. Природа риска и его содержание.

Вопросы для устного обсуждения

1. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Классификация рисков. Сущность понятия риска.
2. Взаимосвязь риска с неопределенностью. Отношение степени риска и неопределенности. Учет риска и неопределенности.
3. Информационный и оценочный подход в разделении риска и неопределенности.
4. Объективное и субъективное понимание риска.
5. Структурные характеристики риска.
6. Опасность. Подверженность риску. Уязвимость (чувствительность к риску).
7. Взаимосвязь рисков.
8. Экономические риски. Сфера применения определения экономического риска.
9. Понятие риска в предпринимательстве.
10. Различия в определениях риска применительно к предпринимательству.
11. Источники рисков.
12. Баланс между риском и доходностью.
13. Степень риска экономической деятельности.
14. Группы факторов, влияющих на степень риска.
15. Величина расходов (издержек).
16. Специфические классификации рисков. Банковские риски. Страховые риски. Однородные риски.

Задачи и упражнения для аудиторной работы

1. Что такое риск, неопределенность, какие бывают виды рисков? Привести примеры.
2. В чем разница между объективным и субъективным пониманием риска? Привести примеры
3. Что означает чувствительность к риску? Привести примеры
4. В чем проявляется взаимосвязь рисков? Привести примеры
5. Какие вы знаете источники риска? Привести примеры
6. Как достичь баланс между риском и доходностью? Привести примеры

Тема 2. Риск-менеджмент в организации. Стратегические основы управления рисками

Вопросы для устного обсуждения

1. Методологические основы управления рисками в экономике. Риск-менеджмент.
2. Стратегия. Тактика. Объект управления. Субъект управления. Функции.
3. Система эвристических приемов для принятия решения.
4. Многовариантность риск-менеджмента.
5. Схема управления рисками.
6. Основные этапы процесса управления риском.
7. Анализ риска.
8. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности. Принятие решения. Воздействие на риск. Контроль результатов.
9. Концепции управления рисками. Статический подход. Адаптивный подход. Идея динамической концепции управления рисками. Технология осуществления адаптивного динамического управления рисками.
10. Структура службы риск-менеджмента. Интегрированный подход. Рассеянный подход.

Задачи и упражнения для аудиторной работы

1. Составить принципиальную схему управления риском.

Тема 3. Идентификация и анализ риска в бизнесе

Вопросы для устного обсуждения

1. Содержание и этапы идентификации и анализа рисков.
2. Принципы информационного обеспечения системы управления рисками.
3. Полезность информации.
4. Эффективность управления риском.
5. Доступность информации.
6. Достоверность информации.
7. Внешние и внутренние источники информации.
8. Информационная система.
9. Визуализация рисков.
10. Концепция приемлемого риска.
11. Пороговые значения риска.
12. Рисковый капитал.

Задачи и упражнения для аудиторной работы

Задача 1

Пусть задано 3 инвестиционных проекта, данные по которым приведены в таблице. Определить наименее рисковый проект

Проект	Прибыль, ден.ед.	Число случаев, n	Общее число случаев , N	Доля вероятности, Pi
А	15 30 35 -20 -40	7 11 6 4 2	30 30 30 30 30	
Б	65 45 20 -15 -25			0.2 0.4 0.1 0.2 0.1
В	50 30 15 -10 -20	10 15 20 10 5	60 60 60 60 60	

Задача 2

Пусть задана матрица затрат (прибыли), сведенная в табл. 1 размером 5 х 6. Принять наилучшее решение по затратам и прибыли по 4 критериям.

Требуется осуществить выбор наилучшей альтернативы по критериям: Байеса-Лапласа; Вальда, Сэвиджа и Гурвица

Задача 3

В состав портфеля включены два вида ценных бумаг: акции (x_1) с ожидаемой доходностью $m_1 = 15\%$ и облигации (x_2) с доходностью $m_2 = 6\%$. Стандартное отклонение

акций σ_1 = 23%, облигаций σ_2 = 9%. Варьируя портфельными весами активов, выбрать оптимальную его структуру с точки зрения применяемого типа активов. Расчеты выполнить для пяти значений коэффициентов парной корреляции r_{ij}= -1.0; -0,6; 0; 0,2; 1,0.

Тема 4. Методы и программа управления рисками

Вопросы для устного обсуждения

1. Методы трансформации рисков.
2. Отказ от риска.
3. Снижение вероятности ущерба или предотвращение убытка.
4. Уменьшение размера убытков.
5. Разделение риска (дифференциация и дублирование).
6. Аутсорсинг риска.
7. Методы финансирования рисков.
8. Покрытие убытка из текущего дохода. Покрытие убытка из резервов. Покрытие убытка за счет использования займа. Покрытие убытка на основе самострахования. Покрытие убытка на основе страхования. Покрытие убытка на основе нестрахового пула. Покрытие убытка за счет передачи ответственности на основе договора. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов. Покрытие убытка на основе спонсорства.
9. Программа управления рисками.
10. Руководство по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками.
11. Взаимосвязь информации, содержащейся в различных блоках руководства.
12. Структура информации в программе по управлению рисками.
13. Информация по особенностям системы управления рисками. Информация по процедурам управления рисками и пороговым значениям. Информация по рискам. Информация по убыткам. Информация о методах управления рисками. Информация по методам оценки финансовых возможностей предотвращения и борьбы с рисками. Информация по методам оценки эффективности использования методов управления рисками. Информация по методам оценки эффективности программы управления рисками.

Задачи и упражнения для аудиторной работы

Задача 1

По данным инвестиционной компании «ФИНАМ» о фактической доходности акций и доходности на индекс РТС за период с января 2008 по май 2009 г. (таблица) определить ожидаемую доходность, риск и параметры рыночных моделей (α- и β-коэффициенты) для акций Газпрома (GAZP), Сбербанка (SBER)и Роснефти (ROSN). По результатам расчета построить график зависимостей доходности акций от доходности на индекс РТС

Индекс РТС и котировки акций на конец месяца

Год	Месяц	RTS	GASP	SBER	ROSN
2015	Январь	1910	300	90	175
	Февраль	2070	314	85	200
	Март	2100	310	75	220
	Апрель	2150	320	82	240
	Май	2500	370	90	295
	Июнь	2400	350	80	280

	Июль	1900	280	70	260
	Август	1800	250	60	230
	Сентябрь	1300	230	50	210
	Октябрь	700	170	25	160
	Ноябрь	600	150	23	140
	Декабрь	580	148	22	142
2016	Январь	478	155	14	143
	Февраль	487	157	11	168
	Март	600	167	17	188
	Апрель	750	187	24	208
	Май	830	210	35	218

Тема 5. Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками

Вопросы для устного обсуждения

1. Последовательность действий и функциональные обязанности менеджера при разработке программы.
2. Принципы управления рисками, обусловленные стратегией фирмы.
3. Отбор превентивных мероприятий.
4. Контроль и пересмотр программы управления рисками.

Задачи и упражнения для аудиторной работы

1. Построить аналитическую таблицу структурирующую принципы управления риском.
2. Описать достоинства и недостатки известных превентивных мероприятий.

Тема 6. Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками

Вопросы для устного обсуждения

1. Мониторинг управления рисками.
2. Определение показателей.
3. Создание системы измерения и отслеживания классифицирующ контроля.
4. Сравнение реального состояния параметров контроля с их желаемым состоянием.
5. Оценка результатов сравнения и принятия решения по корректировке.
6. Взаимосвязь отчетности и контроля в процессе управления рисками.
7. Предварительный контроль. Текущий контроль. Итоговый контроль.

Задачи и упражнения для аудиторной работы

1 Охарактеризуйте этапы формирования системы мониторинга.

2. Разработайте регламент реализации системы внутреннего контроля организации (организация по выбору студента).

Тема 7. Страхование и хеджирование рисков

Вопросы для устного обсуждения

1. Сущность страхования рисков.

2. Основные характеристики страховых контрактов.
3. Исключения.
4. Пределы.
5. Франшиза.
6. Совместный платеж.
7. Расчет страховых операций.
8. Преимущества и недостатки страхования рисков.
9. Виды хеджирования финансовых рисков.
10. Хеджирование с использованием опционов.
11. Хеджирование с использованием фьючерсных контрактов.
12. Хеджирование с использование операции своп.

Задачи и упражнения для аудиторной работы

1. Разработайте процедуру страхования риска
2. Постройте сравнительную таблицу преимуществ и недостатков страхования риска

Тема 8. Ошибки в риск-менеджменте и пути их преодоления

Вопросы для устного обсуждения

1. Типичные ошибки в риск-менеджменте и пути их преодоления.
2. Многозначность (нечеткость) определений и понятий.
3. Отсутствие комплекса стандартов риск-менеджмента в Российской Федерации и ошибки перевода зарубежных стандартов.
4. Противоречивость понятий.
5. Ошибки идентификации.
6. Ошибки эксплуатации систем управления рисками.
7. Законодательные ошибки в рискологии.
8. Пути совершенствования системы управления рисками.

Задачи и упражнения для аудиторной работы

1. Анализ типичных ошибкой при управлении риском.
2. Что такое противоречивые понятия? Приведите примеры
3. Что предполагают ошибки идентификации? Приведите примеры

Самостоятельная работа

Тема 1. Природа риска и его содержание.

Вопросы для подготовки

1. Что такое риск?

2. Как различаются понятия «риск» и «неопределенность»?

3. В чем специфика информационного и оценочного подхода к разделению понятий «риск» и «неопределенность»?

4. В чем состоит объективное и субъективное понимание риска?

5. Перечислите основные причины популярности субъективного понимания риска.

6. Почему объективное понимание риска может быть более адекватным?

7. Назовите структурные характеристики риска и поясните их смысл.

8. Дайте определение понятия «экономический риск».

9. Приведите примеры экономических рисков.

10. Связано ли понятие «экономические риски» исключительно с теми рисками, возникновение которых приводит к денежному ущербу?

11. В чем отличие предпринимательского риска от других видов рисков?

12. Почему риск в предпринимательстве связывают с возможностью получения дополнительной прибыли?

13. Дайте характеристику основным видам предпринимательской деятельности.

14. Каковы факторы риска в предпринимательстве?

15. В чем заключается особенность производственной деятельности организации?

16. В чем сущность моделей формирования результата в условиях определенности и риска?

Тема 2. Риск-менеджмент в организации. Стратегические основы управления рисками

Вопросы для подготовки

1. Что представляет собой риск-менеджмент?

2. Какие правила применяются в стратегии риск-менеджмента?

3. Из каких подсистем состоит риск-менеджмент?

4. Какие функции выполняет риск-менеджмент?

5. Дайте характеристику системы эвристических приемов для принятия решения в условиях риска.

6. Охарактеризуйте схему управления рисками в рамках определенных тенденций (принципов) и стратегических задач риск-менеджмента.

7. Какие вопросы ставятся при разработке стратегии управления коммерческим риском?

8. Что предполагает механизм реализации стратегии управления коммерческими рисками?

9. Назовите основные этапы процесса управления риском.

10. Какие приемы используются для минимизации обнаруженного риска?

11. Охарактеризуйте концепцию статического управления риском.

12. Охарактеризуйте концепцию адаптивного динамического управления риском.

13. Каковы достоинства и недостатки концепций статического и адаптивного динамического управления риском?

14. Приведите примеры классических методов снижения риска.

15. Какова технология осуществления адаптивного динамического управления рисками?

16. За счет чего управление рисками, внедренное в качестве самоорганизующейся подсистемы в систему предприятия, повышает ее бизнес-эффективность?

17. В чем суть интегрированного подхода к структуре службы риск-менеджмента?

18. В чем суть рассеянного подхода к структуре службы риск-менеджмента?

Тема 3. Идентификация и анализ риска в деятельности организации

Вопросы для подготовки

1. В чем состоит содержание идентификации и анализа рисков?

2. Какие методы сбора и анализа информации используются при идентификации и анализе риска?

3. Какие этапы можно выделить в процессе идентификации и анализа рисков?

4. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные принципы информационного обеспечения системы управления риском.

5. Дайте общую характеристику внутренних источников информации, необходимой для управления риском.

6. Почему необходимо использовать внешние источники данных?

7. Охарактеризуйте внешние источники информации, необходимой для управления риском.

8. Перечислите и кратко охарактеризуйте источники информации для идентификации риска.

9. Укажите причины, по которым необходимо использовать информационные технологии в процессе управления риском.

10. Дайте краткую характеристику подсистемы сбора и обработки информации по управлению рисками. Перечислите достоинства и недостатки ее использования.

11. Что такое визуализация рисков?

12. Что такое приемлемый риск?

13. Какие факторы влияют на установление уровня приемлемого риска?

14. На основе каких принципов определяются пороговые значения критериальных показателей, которые используются для измерения риска?

15. Что такое мера риска?

16. Что такое рисковый капитал?

Тема 4. Методы и программа управления рисками

Вопросы для подготовки

1. Перечислите возможные классификации методов управления рисками. Какие признаки лежат в основе классификаций методов управления риском?

2. Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы непосредственно воздействуют на риск? Каким процедурам управления рисками они соответствуют?

3. Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы направлены на финансирование риска? Каким процедурам управления рисками они соответствуют?

4. Опишите метод отказа от риска. Каковы условия применения метода по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба?

5. Опишите метод снижения вероятности ущерба или предотвращения убытка. Каковы условия применения метода по следующим параметрам: однородность рисков, их массовость, вероятность и размер возможного ущерба, пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба, целесообразность применения метода? С разработкой и использованием какого документа связано применение данного метода управления рисками?

6. Охарактеризуйте метод уменьшения размера убытков. Каковы условия применения метода по следующим параметрам: однородность рисков, их массовость, вероятность и размер возможного ущерба, пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба, целесообразность применения метода? С разработкой и использованием какого документа связано применение данного метода управления рисками?

7. Изложите метод разделения риска. Каковы условия применения данного метода?

8. Опишите метод аутсорсинга риска.

9. Дайте описание метода покрытия убытка на основе самострахования. Каковы условия применения метода по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба? Приведите пример организационного воплощения данного метода управления риском.

10. Опишите метод покрытия убытка на основе страхования. Каковы условия применения метода по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба?

11. Поясните суть методов покрытия убытков на основе нестрахового пула, за счет передачи ответственности на основе договора, поддержки государственных и муниципальных органов, спонсорства. Каковы условия применения этих методов?

12. Для каких целей разрабатывается программа управления рисками?

13. Какой документ может быть использован для разработки программы управления рисками?

14. Какая информация должна содержаться в руководстве по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками?

15. Какие разделы может содержать руководство по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками?

16. Для чего необходимо определение пороговых значений при управлении рисками?

17. Охарактеризуйте стандартный механизм принятия решений по управлению конкретными рисками.

18. В какой последовательности применяются процедуры управления рисками?

19. Как соотносятся возможные варианты и процедуры управления рисками?

20. Приведите примеры классификации убытков фирмы.

21. При каких условиях применение любого конкретного метода управления рисками можно считать экономически целесообразным?

Тема 5. Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками

Вопросы для подготовки

1. Какие задачи необходимо решать для достижения целей мониторинга управления рисками?

2. Охарактеризуйте этапы формирования системы мониторинга.

3. Что представляет собой система внутреннего контроля организации в соответствии с международными требованиями и стандартами?

4. Какие регламенты требуются при реализации системы внутреннего контроля организации?

5. Какие отрицательные последствия могут возникать при проведении мониторинга управления рисками?

6. Что необходимо для того, чтобы система мониторинга управления рисками была эффективной?

7. Какова структура отчетности при реализации системы управления рисками?

8. Каким образом эффективность системы управления рисками зависит от исполнителей?

9. Какое место отводится контролю в системе управления рисками?

10. Какие стадии предусматриваются при классической форме организации контроля в системе управления рисками?

Тема 6. Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками

Вопросы для подготовки

1. Какие задачи необходимо решать для достижения целей мониторинга управления рисками?

2. Охарактеризуйте этапы формирования системы мониторинга.

3. Что представляет собой система внутреннего контроля организации в соответствии с международными требованиями и стандартами?

4. Какие регламенты требуются при реализации системы внутреннего контроля организации?

5. Какие отрицательные последствия могут возникать при проведении мониторинга управления рисками?

6. Что необходимо для того, чтобы система мониторинга управления рисками была эффективной?

7. Какова структура отчетности при реализации системы управления рисками?

8. Каким образом эффективность системы управления рисками зависит от исполнителей?

9. Какое место отводится контролю в системе управления рисками?

10. Какие стадии предусматриваются при классической форме организации контроля в системе управления рисками?

Тема 7. Страхование и хеджирование рисков.

Вопросы для подготовки

1. Что представляет собой страхование?
2. В чем фундаментальное отличие между страхованием и хеджированием?
3. Назовите ключевые особенности страховых контрактов.
4. К каким рискам страховые компании предъявляют особенно жесткие требования?
5. Назовите преимущества и недостатки страхования рисков.
6. Приведите примеры хеджирования финансовых рисков.
7. Как осуществляется хеджирование с использованием опционов?
8. Как осуществляется хеджирование с использованием фьючерсных контрактов?
9. Как осуществляется хеджирование с использование операции своп?

Тема 8. Типичные ошибки в риск-менеджменте и пути их преодоления

Вопросы для подготовки

1. Какие схемы используются при управлении процентным риском?
2. Какие ошибки в риск-менеджменте являются типичными, а также источниками дополнительной неопределенности?
3. Приведите примеры многозначности определений и понятий в риск-менеджменте.
4. В чем заключается адаптация зарубежных стандартов к российским условиям управления рисками?
5. Какое противоречие заключено в понятии «спекулятивный риск»?
6. К чему приводят ошибки при идентификации рисков?
7. Назовите ошибки при эксплуатации систем управления рисками.
8. Приведите примеры законодательных ошибок в рискологии.
9. Назовите основные пути совершенствования системы управления рисками.

6. Критерии оценивания результатов освоения дисциплины

6.1. Оценочные средства и критерии оценивания для текущей аттестации

Виды текущего контроля, предусмотренные рабочей программой дисциплины:

1) устный опрос;
2) выполнение практических заданий;
3) решение задач;
4) подготовка докладов.

1. Требования к устному ответу на вопросы семинарского (практического) занятия

Ответы студенты должны иллюстрировать конкретными примерами, опираться на нормативно-правовую базу, прослеживать связи между теоретическими и практическими положениями учебной дисциплины, применять теоретические знания к решению вопросов.

Устный ответ предполагает:

- грамотность устной речи;

- убедительность устной речи;
- ясность, точность;
- строгая последовательность, иллюстрация.

Критерии оценки устного ответа

При оценке ответа учитывается:
- полнота и правильность ответа;
- логика изложения;
- степень осознанности и понимания изученного;
- связь теории с практикой.

«Отлично» ставится, если студент:	- обстоятельно и достаточно полно излагает материал; - обнаруживает полное понимание материала, может обосновать свои суждения, привести примеры; - строит ответ последовательно.
«Хорошо» ставится, если студент обнаруживает знание и понимание материала, однако:	- допускает единичные ошибки, но исправляет их самостоятельно после замечаний преподавателя; - не всегда может убедительно обосновать свое суждение; - допускает отдельные погрешности.
«Удовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных теоретических положений темы, но:	-излагает материал недостаточно полно; - не может обосновать свои суждения и привести необходимые примеры; нарушает последовательность в изложении материала.
«Неудовлетворительно» ставится, если студент:	- обнаружил незнание большей части темы (раздела, вопроса); - при ответе на вопрос искажает его смысл; - излагает материал беспорядочно и неуверенно.

Оценка может быть поставлена студенту как за единовременный ответ, так и за ответ, рассредоточенный во времени, т.е. за сумму ответов, данных в процессе занятий.

2. Требования к выполнению практических заданий

Практическое задание выполняется в письменном (печатном) виде. Это вид учебной работы студента по аналитической обработке информации, принятию самостоятельных решений, инициированию творческих идей.

Показатели и критерии оценки задания:

полнота выполнения задания – от 0 до 3 баллов;

правильность выполнения задания (технологически) – от 0 до 3 баллов;

точность расчётов / логичность рассуждений – от 0 до 3 баллов;

аккуратность выполнения – от 0 до 3 баллов.

Шкала оценки: 0 – требование не выполнено; 1 – требование выполнено частично; 2 – требование выполнено, но есть недочёты; 3 – требование выполнено.

«зачтено» – 9 баллов и более;

«не зачтено» – менее 9 баллов.

Для получения оценки «зачтено» по выполнению практических заданий студент должен получить оценку зачтено по каждому выполнению практического задания из данной программы.

2. Требования по решению задач и критерии оценивания задач

Одной из основных видов работ на занятиях, является формирование умения решать задачи.

При решении задачи необходимо выполнять важные этапы.

1. Изучение (анализ) содержания задачи, краткая запись условий и требований.
2. Поиск способа (принципа) решения и составление его плана.
3. Осуществление решения, проверка правильности и его оформление.
4. Обсуждение (анализ) проведенного решения, отбор информации, полезной для дальнейшей работы.

Критерии решения задач

Уровень	Оценка	Критерии
Недостаточный	неудовлетворительно	Задача не решена Задача решена неправильно
Средний	удовлетворительно	Задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде.
Достаточный	хорошо	Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.
Высокий	отлично	Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом.

Задача 1

Пусть задана матрица затрат (прибыли), сведенная в табл. 1 размером 5 х 6. Принять наилучшее решение по затратам и прибыли по 4 критериям.

Требуется осуществить выбор наилучшей альтернативы по критериям: Байеса-Лапласа; Вальда, Сэвиджа и Гурвица

Задача 2

В состав портфеля включены два вида ценных бумаг: акции (x_1) с ожидаемой доходностью $m_1 = 15\%$ и облигации (x_2) с доходностью $m_2 = 6\%$. Стандартное отклонение акций $\sigma_1 = 23\%$, облигаций $\sigma_2 = 9\%$. Варьируя портфельными весами активов, выбрать оптимальную его структуру с точки зрения применяемого типа активов. Расчеты выполнить для пяти значений коэффициентов парной корреляции r_{ij}= -1.0; -0,6; 0; 0,2; 1,0.

Задача 3.

Определить, в какой инвестиционный проект (с позиции рискованности) выгоднее вложить денежные средства: в проект А или в проект Б? Построить кривую риска по проекту А и Б.

Исходные данные приведены в табл. «Распределение вероятности ожидаемых доходов по двум инвестиционным проектам».

Распределение вероятности ожидаемых доходов по проектам

Возможные значения конъюнктуры инвестиционного рынка	Инвестиционный проект А		Инвестиционный проект Б	
	Расчетный доход, тыс.р., x	Значение вероятности, P	Расчетный доход, тыс.р., x	Значение вероятности, P
Высокая	600	0,25	800	0,20
Средняя	500	0,50	450	0,60
Низкая	200	0,05	100	0,20
В целом	-	1	-	1

Определить среднее ожидаемое значение прибыли от вложения в проекты А и Б; дисперсию по проектам А и Б; среднее квадратическое отклонение по проектам А и Б; коэффициент вариации по проекту А и по проекту Б. Расчет выполнить в таблице «Расчет степени риска при вложении в инвестиционные проекты». Построить кривые вероятностного распределения значений по проектам А и Б, сделать вывод об величине риска.

Требования к подготовке докладов

Работа по подготовке устного выступления начинается с формулировки или выбора темы. Само выступление должно состоять из трех частей: вступления (10-15% общего времени), основной части (60-70%) и заключения (20-25%). После выступления нужно быть готовым к ответам на возникшие у аудитории вопросы. Регламент устного публичного выступления – не более 10 минут.

Задачи:

- собрать и изучить литературу по теме;
- составить план или графическую структуру сообщения;
- выделить основные понятия;
- ввести в текст дополнительные данные, характеризующие объект изучения;
- оформить текст письменно;
- озвучить в установленный срок.

Критерии и показатели оценки выступлений и докладов

Критерии	**Показатели**	**Баллы (1 – «Да»; 0 – «Нет»)**
Структура	Соответствие теме	1/0
	Собственная точка зрения на проблему	1/0
Логика и аргументация изложения материала	Раскрытие актуальности выбранной темы	1/0
	Аргументы логически структурированы	1/0
	Факты представлены точно	1/0
	Строгий критический анализ ключевых понятий (концепций)	1/0
Новизна	Оригинально и творчески	1/0
Стиль	Аккуратное письмо	1/0
	Концентрированный текст	1/0
Оформление (доклады)	Четко и хорошо оформленная работа	1/0
	Объём (от 1 до 2 стр. печатного текста)	1/0
Грамотность	Грамматически правильные предложения	1/0
	Нет орфографических ошибок	1/0
	Эффективное использование схем / таблиц для подтверждения аргументов	1/0
Источники	Адекватное использование источников	1/0

Количество Балов	Оценка
Более 10	отлично
8-10	хорошо
5-7	удовлетворительно
От 0 до 10	неудовлетворительно

Темы докладов

1. Основные задачи управления рисками в бизнес – системе менеджмента.
2. Функции, организация и правила риск-менеджмента.
3. Классификация рисков.
4. Идентификация и концептуальные направления анализа рисков.
5. Визуализация рисков.
6. Концепция приемлемого риска.
7. Пороговые значения риска.
8. Рисковый капитал.
9. Критерии определения оптимальности в сфере неопределенности.
10. Определение степени риска.
11. Нормальное распределение и кривая рисков.
12. Методы экспертных оценок при определении степени риска.
13. Концепция рисковой стоимости.
14. Процесс управления рисками на предприятии.
15. Методы управления рисками.
16. Методы финансирования рисков.
17. Отраслевое управление рисками.
18. Хеджирование рисков.
19. Портфельный менеджмент.
20. Основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций.

6.2. Оценочные средства и критерии оценивания для промежуточной аттестации

Форма промежуточной аттестации – экзамен

Экзаменационные вопросы

1. Понятие и содержание категории риск.
2. Риск как форма проявления неопределенности.
3. Структурные характеристики риска.
4. Место и роль рисков в экономической деятельности организации.
5. Степень риска экономической деятельности.
6. Критерии классификации рисков по характеристике опасности.
7. Критерии классификации по характеристике подверженности риску.
8. Критерии классификации рисков по характеристике уязвимости.
9. Критерии классификации по характеристике взаимодействия с другими рисками.
10. Критерии классификации по характеристике имеющейся информации о риске.
11. Классификация по величине риска.
12. Однородные риски.
13. Понятие риск-менеджмента.
14. Объект и субъект управления в риск-менеджменте
15. Функции риск-менеджмента.
16. Стратегия управления рисками на предприятии.
2. Этапы процесса управления рисками в организации.
3. Концепция адаптивного динамического управления рисками.

4. Интегрированный подход к структуре службы риск-менеджмента.
5. Рассеянный подход к структуре службы риск-менеджмента.
6. Содержание идентификации и анализа рисков.
7. Этапы идентификации и анализа рисков.
8. Принципы информационного обеспечения системы управления риском.
9. Источники информации для идентификации риска.
10. Визуализация рисков.
11. Концепция приемлемого риска.
12. Методы трансформации рисков.
13. Методы финансирования рисков.
14. Программа управления рисками.
15. Основные разделы руководства по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками.
16. Структура информации в программе по управлению рисками.
17. Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками.
18. Мониторинг программ управления рисками.
19. Отчетность в процессе управления рисками.
20. Контроль в процессе управления рисками.
21. Классификация финансовых рисков.
22. Риски развития.
23. Риски активов.
24. Процентные риски.
25. Инвестиционные риски.
26. Кредитные риски.
27. Валютные риски.
28. Страхование рисков.
29. Хеджирование рисков.
30. Ошибки в риск-менеджменте.

Критерии оценки на экзамене

Оценка 10/ "Отлично" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении практического задания систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам учебной дисциплины, а также по основным вопросам, выходящим за ее пределы; точное использование научной терминологии, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы; безупречное владение инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; обладает способностью самостоятельно и творчески решать сложные проблемы в нестандартной ситуации; демонстрирует полное и глубокое усвоение содержания основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; демонстрирует умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им критическую оценку, использовать научные достижения других дисциплин; проявляет творческую самостоятельную работу на практических занятиях, активное участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

Оценка 9/ "Отлично" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам учебной дисциплины; точное использование научной терминологии, грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке и решении научных и про-

фессиональных задач; обладает способностью самостоятельно и творчески решать сложные задачи в нестандартной ситуации в рамках учебной дисциплины; демонстрирует полное усвоение содержания основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; демонстрирует умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им аналитическую оценку; проявляет активную самостоятельную работу на практических занятиях, активное участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

Оценка 8/ "Отлично" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий систематизированные, глубокие и полные знания по всем поставленным вопросам в объеме учебной дисциплины; использование научной терминологии, грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы; умение делать обоснованные выводы и обобщения; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; обладает способностью самостоятельно решать сложные задачи в рамках учебной дисциплины; демонстрирует полное усвоение содержания основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; демонстрирует умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им аналитическую оценку; проявляет активную самостоятельную работу на практических занятиях, систематическое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

Оценка 7/ "Хорошо" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий систематизированные, глубокие знания по всем поставленным вопросам в объеме учебной дисциплины; использование научной терминологии, грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы; умение делать обоснованные выводы и обобщения; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; обладает способностью свободно решать типовые задачи в рамках учебной дисциплины; демонстрирует усвоение содержания основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; демонстрирует умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им аналитическую оценку; проявляет самостоятельную работу на практических занятиях, участие в групповых обсуждениях, достаточный уровень культуры исполнения заданий.

Оценка 6/ "Хорошо" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий достаточно полные и систематизированные знания в объеме учебной дисциплины; использование необходимой научной терминологии, грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы; умение делать обобщенные и обоснованные выводы; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении научных и профессиональных задач; обладает способностью решать типовые задачи в рамках учебной дисциплины; демонстрирует усвоение содержания основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; демонстрирует умение ориентироваться в базовых теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им сравнительную оценку; проявляет самостоятельную работу на практических занятиях, периодическое участие в групповых обсуждениях, достаточный уровень культуры исполнения заданий.

Оценка 5/ "Удовлетворительно" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий достаточные знания в объеме учебной дисциплины; минимальное использование необходимой научной терминологии, достаточно грамотное

изложение ответа на вопросы, но с нарушением логической последовательности; умение делать выводы с допущением несущественных ошибок; недостаточное владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать только в решении стандартных (типовых) задач; умение решать стандартные (типовые) задачи в рамках учебной дисциплины с минимальной долей самостоятельности под руководством преподавателя; демонстрирует усвоение содержания основной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им оценку; умение под руководством преподавателя решать стандартные (типовые) задачи, допустимый уровень культуры исполнения заданий.

Оценка 4/ "Удовлетворительно" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий достаточный объем знаний в рамках учебной дисциплины; научная терминология используется редко, при ответе на вопросы демонстрируется нарушение логической последовательности; владение инструментарием учебной дисциплины только при решении стандартных (типовых) задач; работу на практических занятиях выполняет только под руководством преподавателя; низкий уровень культуры исполнения заданий; проявляет пассивность на практических занятиях.

Оценка 3/ "Неудовлетворительно" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий недостаточный объем знаний в рамках учебной дисциплины; научная терминология не используется; в ответах на вопросы демонстрируется существенные логические ошибки; слабое владение инструментарием учебной дисциплины, некомпетентность при решении стандартных (типовых) задач; работу на практических занятиях не выполняет даже под руководством преподавателя.

Оценка 2/ "Неудовлетворительно" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий фрагментарные знания в рамках учебной дисциплины; научная терминология не используется или используется неграмотно; в ответах на вопросы демонстрируется грубые логические ошибки; невладение инструментарием учебной дисциплины, некомпетентность при решении стандартных (типовых) задач.

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

7.1. Основная литература

1. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент: учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489098
2. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/488656
3. Воронцовский, А. В. Управление рисками: учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489580

7.2. Дополнительная литература

1. Абрамов, В. С. Стратегический менеджмент: учебник и практикум для вузов / В. С. Абрамов, С. В. Абрамов; под редакцией В. С. Абрамова. — 2-е изд., перераб. и

доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 444 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14595-3. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/477973
2. Иванова, И. А. Менеджмент: учебник и практикум для вузов / И. А. Иванова, А. М. Сергеев. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 305 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04184-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489027
3. Малюк, В. И. Стратегический менеджмент. Организация стратегического развития: учебник и практикум для вузов / В. И. Малюк. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 361 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03338-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489578
4. Маркетинг: учебник и практикум для вузов / Т. А. Лукичёва [и др.] ; под редакцией Т. А. Лукичёвой, Н. Н. Молчанова. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01478-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489171
5. Менеджмент: учебник для вузов / Ю. В. Кузнецов [и др.] ; под редакцией Ю. В. Кузнецова. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 448 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03372-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489310

7.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. http://biblioteka.smolgu@.ru – электронный каталог библиотеки НОУ ВО СмолГУ
2. http://www.vopreco.ru/ - Журнал «Вопросы экономики»
3. http://www.expert.ru/ - Журнал «Эксперт»
4. http://www.akdi.ru/ - Интернет-сервер «АКДИ Экономика и жизнь»
5. http://www.consultant.ru/ - Консультант-Плюс
6. http://www.informika.ru/ - Образовательный портал «Информика»
7. http://economicus.ru/ - Проект института «Экономическая школа»
8. http://www.ipu.ru/period/pu Журнал «Проблемы управления»
9. http://www.hr-portal.ru/ Сайт "Психология и управление персоналом"

8. Материально-техническое обеспечение

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: 214000, г. Смоленск, ул. Пржевальского, д.4, уч. корпус № 2, ауд. 510.

Стандартная учебная мебель (60 учебных посадочных места), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

Проекционный экран LUMA – 1 шт.

Мультимедиапроектор Acer – 1 шт.

Ноутбук HP 530 – 1шт.

Колонки Genius – 1 шт.

Помещение для самостоятельной работы: 214000, г. Смоленск, ул. Пржевальского, д.4, уч. корпус №2, ауд. 520 (компьютерная лаборатория с выходом в Интернет)

Компьютерный студенческий стол – 15 шт.

Компьютерный стол для преподавателя – 1 шт.

Интерактивная доска IQBoard
Мультимедиа проектор Optima PX 329 DLP
16 персональных компьютеров с выходом в Интернет
Стандартная учебная мебель (16 учебных посадочных мест).

9. Программное обеспечение

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса Стандартный АО «Лаборатория Касперского».

Microsoft Open License в составе:

– Microsoft Windows Professional XP, 7, 8, Server Russian;

– Microsoft Office 2003-2016 Russian.