

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ
Директор Таганрогского института
имени А.П. Чехова (филиала)
РГЭУ (РИНХ)
_____ Голобородько А.Ю.
« ____ » _____ 20__ г.

Рабочая программа дисциплины
Управление рисками в коммерческой деятельности

направление 38.03.02 Менеджмент
направленность (профиль) 38.03.02.01 Управление малым бизнесом

Для набора _____ года

Квалификация
бакалавр

КАФЕДРА экономики и гуманитарно-правовых дисциплин**Распределение часов дисциплины по семестрам**

| Семестр (<Курс>. <Семестр на курсе>) | 8 (4.2) | | Итого | |
|--|---------|-----|-------|-----|
| | 9 1/6 | | | |
| Неделя | УП | РП | УП | РП |
| Лекции | 18 | 18 | 18 | 18 |
| Практические | 36 | 36 | 36 | 36 |
| Итого ауд. | 54 | 54 | 54 | 54 |
| Контактная работа | 54 | 54 | 54 | 54 |
| Сам. работа | 54 | 54 | 54 | 54 |
| Итого | 108 | 108 | 108 | 108 |

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 26.04.2022 протокол № 9/1.

Программу составил(и): канд. экон. наук, Доц., Целых Л.А. _____

Зав. кафедрой: Майорова Л. Н. _____

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

| | |
|-----|--|
| 1.1 | формирование у студентов навыков применения методов выявления и |
| 1.2 | управления рисками на основе целостной системы знаний о сущности и |
| 1.3 | экономическом содержании рисков и основах риск-менеджмента |

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-17: способностью оценивать экономические и социальные условия осуществления предпринимательской деятельности, выявлять новые рыночные возможности и формировать новые бизнес-модели

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

| |
|---|
| Знать: |
| <ul style="list-style-type: none"> – основные понятия, инструменты и принципы организации риск-менеджмента; – основные формы стратегии, политики и тактики риск - менеджмента; – основные источники риска и неопределённости; – основные принципы принятия решений в условиях неопределенности, полной неопределенности и риска; – методы идентификации, анализа и оценки рисков, методы управления рисками; – инструментальные средства для обработки экономических данных для принятия бизнес-решений и выбора альтернатив. |
| Уметь: |
| <ul style="list-style-type: none"> – формулировать и решать задачи, связанные с построением системы показателей оценки рисков; – использовать нормативные документы для организации риск-менеджмента; – использовать современные программные продукты в области моделирования, оценки и предупреждения риска; – разрабатывать стратегии и программы управления рисками; – вырабатывать организационно-управленческие решения в условиях риска и неопределенности; – проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений. |
| Владеть: |
| <ul style="list-style-type: none"> – умением разрабатывать модели принятия решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий; – навыками использования современных методов управления рисками для решения стратегических задач субъекта малого бизнеса; – методами разработки стратегии и программы управления рисками; – методами управления рисками. |

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

| Код занятия | Наименование разделов и тем /вид занятия/ | Семестр / Курс | Часов | Компетенции | Литература |
|-------------|---|----------------|-------|-------------|--|
| | Раздел 1. Модуль 1. Роль рисков в предпринимательской деятельности. | | | | |
| 1.1 | Тема 1. Природа риска и его содержание. /Лек/ | 8 | 2 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |
| 1.2 | Тема 2. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Классификация рисков. /Лек/ | 8 | 2 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |
| 1.3 | Тема 3. Методологические основы управления рисками. /Лек/ | 8 | 2 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |
| 1.4 | Тема 1. Природа риска и его содержание. /Пр/ | 8 | 2 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |

| | | | | | |
|--|--|---|---|-------|--|
| 1.5 | Тема 2. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Классификация рисков. /Пр/ | 8 | 2 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |
| 1.6 | Тема 3. Методологические основы управления рисками. /Пр/ | 8 | 6 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |
| 1.7 | Тема 1. Природа риска и его содержание. Риск, как следствие внешнего воздействия на организацию. Концепция конфликта целей в организации. Логические и исторические предпосылки создания теории управления риском. Риск и неопределенность. Содержание предпринимательского риска. Природа возникновения и воздействия риска. Концепция приемлемого риска. Потери от риска. /Ср/ | 8 | 2 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |
| 1.8 | Тема 2. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Классификация рисков. Использование классификации рисков в разработке управленческих решений. /Ср/ | 8 | 2 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |
| 1.9 | Тема 3. Методологические основы управления рисками. Цели, задачи и функции рискменеджмента; функциональная структура рискменеджмента; алгоритм управления риском в системе управления предприятием; организация управления риском предприятия; мониторинг программ риск-менджмента; принятие решений. /Ср/ | 8 | 2 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |
| Раздел 2. Модуль 2. Методы анализа и оценки рисков. | | | | | |
| 2.1 | Тема 4. Риск-менеджмент в организациях торговли и общественного питания. /Лек/ | 8 | 2 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |
| 2.2 | Тема 5. Стратегические основы управления рисками в организации. /Лек/ | 8 | 2 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |
| 2.3 | Тема 6. Идентификация и анализ риска. /Лек/ | 8 | 4 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |
| 2.4 | Тема 7. Методы управления риском. /Лек/ | 8 | 4 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |
| 2.5 | Тема 4. Риск-менеджмент в организациях торговли и общественного питания. /Пр/ | 8 | 6 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |
| 2.6 | Тема 5. Стратегические основы управления рисками в организации. /Пр/ | 8 | 4 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |
| 2.7 | Тема 6. Идентификация и анализ риска. /Пр/ | 8 | 8 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |

| | | | | | |
|------|---|---|----|-------|--|
| 2.8 | Тема 7. Методы управления риском. /Пр/ | 8 | 8 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |
| 2.9 | Тема 4. Риск-менеджмент в организациях торговли и общественного питания. Принципы разработки программы управления рисками. Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками. /Ср/ | 8 | 2 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |
| 2.10 | Тема 5. Стратегические основы управления рисками в организации. Регулирование рисков в структуре управленческих функций. Функции объекта управления и функции субъекта управления, этапы организации риск-менеджмента, функции отдела рискованных вложений капитала. /Ср/ | 8 | 2 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |
| 2.11 | Тема 6. Идентификация и анализ риска. Основные подходы к выявлению риска; опросные листы; структурные диаграммы; карты потоков; прямая инспекция; анализ финансовой и управленческой отчетности. Оценка вероятности неблагоприятных событий; метод построения деревьев событий; метод «события – последствия»; метод деревьев отказов; оценка ущерба. /Ср/ | 8 | 6 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |
| 2.12 | Тема 7. Методы управления риском. Затраты на риск; источники финансирования риска; структура затрат при различных методах управления риском; виды финансирования риска. Страховые риски; виды страхования; методы страхования; источники средств страховой компании; закономерности функционирования страховой компании; преимущества страхования; разработка программы страхования предприятий. /Ср/ | 8 | 6 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |
| 2.13 | Подготовка к тестированию. /Ср/ | 8 | 6 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |
| 2.14 | Выполнение творческого задания. Моделирование рискованной ситуации (на примере конкретной организации). /Ср/ | 8 | 10 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |
| 2.15 | Подготовка к контрольным работам. /Ср/ | 8 | 6 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |
| 2.16 | Подготовка доклада. /Ср/ | 8 | 4 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |
| 2.17 | Подготовка к практическим работам. /Ср/ | 8 | 6 | ПК-17 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 |

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Основная литература

| | Авторы, составители | Заглавие | Издательство, год | Колич-во |
|------|-------------------------|--|--------------------------------|----------|
| Л1.1 | Рогов М.А. | Риск-менеджмент | М.: Финансы и статистика, 2001 | 0 |
| Л1.2 | Круи, Галай Д., Марк Р. | Основы риск-менеджмента: учеб. пособие | М.: Юрайт, 2011 | 0 |

5.2. Дополнительная литература

| | Авторы, составители | Заглавие | Издательство, год | Колич-во |
|------|--|--|---------------------------------|---|
| Л2.1 | Дубров А.М., Лагоша Б.А., Хрусталеv Е.Ю. | Моделирование рисковvх ситуаций в экономике и бизнесе: Учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по спец. "Мат. методы и исслед. операций в экономике", "Информ. системы в экономике", "Статистика" | М.: Финансы и статистика, 2000 | 0 |
| Л2.2 | Рутгайзер В. М. | Идентификация рисков при оценке стоимости бизнеса: монография | Москва: Лаборатория книги, 2010 | http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=95945 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л2.3 | Шутихин Л. С. | Понятие рисков и управления ими: методология оценки | Москва: Лаборатория книги, 2010 | http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=96636 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л2.4 | Воробьев С. Н., Балдин К. В. | Управление рисками: учебное пособие | Москва: Юнити, 2012 | http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117545 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л2.5 | Кажикин В. В. | Диагностика риска банкротства торгового предприятия: монография | Москва: Лаборатория книги, 2012 | http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=140021 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л2.6 | Пирог Я. Ю. | Риски в антикризисном управлении: монография | Москва: Лаборатория книги, 2011 | http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=142355 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

5.4. Перечень программного обеспечения

Microsoft Office

5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения. Для проведения лекционных занятий используется демонстрационное оборудование.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

| ЗУН, составляющие компетенцию | Показатели оценивания | Критерии оценивания | | Средства оценивания |
|--|--|---------------------|---|---------------------|
| ПК-17: способностью оценивать экономические и социальные условия осуществления предпринимательской деятельности, выявлять новые рыночные возможности и формировать новые бизнес-модели | | | | |
| <p>З – основные понятия, инструменты и принципы организации риск-менеджмента; – основные формы стратегии, политики и тактики риск - менеджмента; – основные источники риска и неопределённости; – основные принципы принятия решений в условиях неопределенности, полной неопределенности и риска; – методы идентификации, анализа и оценки рисков, методы управления рисками; – инструментальные средства для обработки экономических данных для принятия бизнес-решений и выбора альтернатив.</p> | <p>знание основных понятий, инструментов и принципов организации риск-менеджмента; основные формы стратегии, политики и тактики риск - менеджмента; основных источников риска и неопределённости; основных принципов принятия решений в условиях неопределенности, полной неопределенности и риска; методов идентификации, анализа и оценки рисков, методы управления рисками; инструментальных средств для обработки экономических данных для принятия бизнес-решений и выбора альтернатив.</p> | 10 | Студент прошел тест с правильным количеством ответов на тестовые вопросы - 100 - 90 % от общего объема заданных тестовых вопросов | Т |
| | | 7 | Студент прошел тест с правильным количеством ответов на тестовые вопросы - 89 - 70 % от общего объема заданных тестовых вопросов | |
| | | 5 | Студент прошел тест с правильным количеством ответов на тестовые вопросы - 69 - 40 % от общего объема заданных тестовых вопросов | |
| | | 3 | Студент прошел тест с правильным количеством ответов на тестовые вопросы - менее 39 % от общего объема заданных тестовых вопросов | |
| <p>У – формулировать и решать задачи, связанные с построением системы показателей оценки рисков; – использовать нормативные документы для</p> | <p>умение формулировать и решать задачи, связанные с построением системы показателей оценки рисков; использовать нормативные документы для организации риск-менеджмента; использовать</p> | 10 | Студент демонстрирует высокое качество доклада, использует демонстрационный материал, отвечает на все вопросы, подробно аргументирует свою тему доклада; демонстрирует глубокие знания теоретических аспектов темы доклада. | Д |
| | | 8 | Студент демонстрирует хорошее качество доклада, использует демонстрационный материал в докладе, хорошо оформлен, но есть неточности; отвечает на большинство вопросов, | |

| | | | | |
|--|---|----|---|-----------|
| <p>организации риск-менеджмента; – использовать современные программные продукты в области моделирования, оценки и предупреждения риска; – разрабатывать стратегии и программы управления рисками; – выработать организационно-управленческие решения в условиях риска и неопределенности; – проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений.</p> | <p>современные программные продукты в области моделирования, оценки и предупреждения риска; разрабатывать стратегии и программы управления рисками; вырабатывать организационно-управленческие решения в условиях риска и неопределенности; проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений.</p> | | показал хорошую ориентацию в вопросе доклада | |
| | | 6 | Студент демонстрирует удовлетворительное качество доклада, использует демонстрационный материал, рассказывается, но не объясняется суть работы; не может ответить на большинство вопросов | |
| | | 3 | Студент демонстрирует низкое качество доклада, представленный демонстрационный материал не использовался докладчиком или был оформлен плохо, неграмотно, не может четко ответить на вопросы | |
| | | 10 | Задача студентом решена полностью, в представленном решении обоснованно получен правильный ответ. | <i>KP</i> |
| | | 7 | Задача студентом решена полностью, но нет достаточного обоснования или при верном решении допущена вычислительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений, и, возможно, приведшая к неверному ответу. | |
| | | 5 | Задача студентом решена частично. | |
| | | 0 | Задача студентом решена неверно или отсутствует. | |
| <p>В – умением разрабатывать модели принятия решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий; – навыками использования современных методов управления рисками для решения стратегических задач субъекта малого бизнеса; – методами разработки</p> | <p>владение навыками разрабатывать модели принятия решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий; навыками использования современных методов управления рисками для решения стратегических задач субъекта малого бизнеса; методами разработки стратегии и программы управления рисками; методами управления рисками.</p> | 30 | 1. Студент показал знание теоретического материала по рассматриваемой проблеме. 2. Студент показал умение применять методику, анализировать, аргументировать свою точку зрения, делать обобщение и выводы. 3. Материал излагается грамотно, логично, последовательно. 4. Во время презентации студент показал умение кратко, доступно (ясно) представить результаты работы, адекватно ответить на поставленные вопросы. | <i>TЗ</i> |
| | | 25 | 1. Студент показал знание теоретического материала по рассматриваемой проблеме, но допущены недочеты или незначительные ошибки. 2. Умение анализировать, аргументировать свою точку зрения, делать обобщения и выводы вызывают у него затруднения. 3. Материал не всегда излагается логично, последовательно. 5. Во время презентации студент показал умение кратко, доступно (ясно) представить результаты работы, однако затруднялся отвечать на поставленные вопросы. | |

| | | |
|---|-----|---|
| стратегии и программы управления рисками; – методами управления рисками. | 15 | 1. Студент не в полной мере владеет теоретическим материалом по рассматриваемой проблеме. 2. Умение анализировать, аргументировать свою точку зрения, делать обобщение и выводы вызывают у него затруднения. 3. Материал не всегда излагается логично, последовательно. 4. Во время презентации студент затрудняется в представлении результатов работы и ответах на поставленные вопросы. |
| | 0-5 | Выполнено менее 50% заданий творческой работы. |

Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация а форме экзамена осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»).

Объем видов учебной работы в %
(максимально возможный балл по виду учебной работы)

| Модули | Текущая аттестация | | | | Итого |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|--------------|-------|
| | Доклад | Контрольная работа | Расчетное задание | Тестирование | |
| Контрольная точка 1: <i>Модуль 1 «Роль рисков в предпринимательской деятельности»</i> | 10 | 20 | - | 10 | 100 |
| Контрольная точка 2: <i>Модуль 2 «Методы анализа и оценки рисков»</i> | 10 | 10 | 30 | 10 | |

Основой для определения баллов, набранных при промежуточной аттестации, служит объём и уровень усвоения материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины. При этом необходимо руководствоваться следующим:

- 84-100 баллов (оценка «отлично») - изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;

- 67-83 баллов (оценка «хорошо») - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;

- 50-66 баллов (оценка удовлетворительно) - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;
- 0-49 баллов (оценка неудовлетворительно) - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы».

2 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

Контрольные вопросы к зачету:

1. Риск: сущность риска, событие риска, последствия риска.
2. Условия риска как объективные условия деятельности и развития организации.
3. Основные этапы эволюции теории управления рисками.
4. Определение риска с позиции теории рационального поведения человека.
5. Концепция конфликта целей в организации.
6. Неопределенность, ее роль в развитии организации.
7. Взаимосвязь риска и неопределенности в управлении.
8. Классификация ситуаций разработки и реализации управленческих решений по степени риска.
9. Существенные признаки рисков. Влияние риска на эффективность управления.
10. Управление рисками и регулирование рисков.
11. Управленческое решение как объект управления рисками.
12. Управление рисками на индивидуальном уровне: основные характеристики объекта управления.
13. Организация как объект управления рисками.
14. Экономическая автономность, риск-защищенность. Модели экономической риск-защищенности.
15. Классификация факторов риска по степени непосредственного воздействия на эффективность управления.
16. Структурные и процессуальные факторы риска: проблемы идентификации и оценки.
17. Динамика факторов риска как показатель кризисного развития процессов.
18. Организации как системы: использование типологии организационных систем в управлении рисками.
19. Использование теории жизненного цикла организации при анализе и планировании рисков.
20. Подходы к управлению рисками: интенсивный, экстенсивный.
21. Роль субъекта при разработке решений в условиях риска.
22. Типология субъектов управленческих решений по степени склонности к риску. Субъективная оценка вероятности риска и ожидаемых потерь.
23. Принцип приемлемого риска.
24. Классификации рисков в управлении: признаки классификации, принципы использования.
25. Взаимосвязь структурных и процессных рисков в управлении организацией.
26. Виды деятельности по управлению рисками.
27. Взаимосвязь планирования в управлении рисками и планирования развития организации.
28. Метод избежания рисков.
29. Метод принятия рисков на себя.
30. Метод предотвращения убытков.
31. Метод уменьшения размера убытков.
32. Метод страхования.
33. Метод самострахования.
34. Метод передачи рисков.
35. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками.

36. Методологические принципы оценки рисков.
37. Методические и операционные принципы оценки рисков.
38. Количественные методы оценки рисков.
39. Качественные методы оценки рисков.
40. Использование моделирования в управлении рисками.
41. Определение величины потерь от реализации риска.
42. Уточнение стратегии организации при разработке программы управления рисками.
43. Предварительный отбор рисков при разработке программы управления рисками.
44. Разработка плана превентивных мероприятий программы управления рисками.
45. Анализ рисков как этап разработки программы управления рисками.
46. Контроль и пересмотр программы управления рисками.
47. Оценка эффективности программы управления рисками.
48. Получение, анализ, хранение и использование информации в целях управления рисками.
49. Использование технических инноваций для повышения эффективности управления рисками.
50. Распределение рисков между участниками проекта.
51. Классификация рисков производственной деятельности.
52. Особенности управления рисками взаимодействия с контрагентами в производственной деятельности организации.
53. Роль системы обеспечения безопасности производства в снижении рисков.

Практическое задание

Вариант 1. Предприятие может выпускать три вида продукции A_1, A_2, A_3 , получая при этом прибыль, зависящую от спроса, который может быть в одном из четырех состояний B_1, B_2, B_3 . Дана матрица, ее элементы a_{ij} характеризуют прибыль, которую получит предприятие при выпуске i -й продукции с j -м состоянием спроса.

| Спрос/ вид продукции | B_1 | B_2 | B_3 |
|----------------------|-------|-------|-------|
| A_1 | 3 | 6 | 8 |
| A_2 | 9 | 4 | 2 |
| A_3 | 7 | 5 | 4 |

Определить оптимальные пропорции в выпускаемой продукции, гарантирующие среднюю величину прибыли при любом состоянии спроса, считая его неопределенным.

Вариант 2.

Выбрать оптимальный режим работы новой системы ЭВМ, состоящей из двух ЭВМ типов A_1 и A_2 . Известны выигрыши от внедрения каждого типа ЭВМ в зависимости от внешних условий, если сравнить со старой системой. При использовании ЭВМ типов A_1 и A_2 в зависимости от характера решаемых задач B_1 и B_2 (долговременные и краткосрочные) будет разный эффект. Предполагается, что максимальный выигрыш соответствует наибольшему значению критерия эффекта от замены вычислительной техники старого поколения на ЭВМ A_1 и A_2 .

Дана матрица игры, где A_1 и A_2 - стратегии руководителя; B_1 и B_2 - стратегии, отражающие характер решаемых на ЭВМ задач.

| Игрок 1/ Игрок 2 | B_1 | B_2 |
|------------------|-------|-------|
| A_1 | 0,3 | 0,8 |
| A_2 | 0,7 | 0,4 |

Требуется найти оптимальную смешанную стратегию руководителя и гарантированный средний результат u , т.е. определить, какую долю времени должны использоваться ЭВМ типов A_1 и A_2 . Решить задачу аналитическим и графическим способом.

Вариант 3. Универмаг, работающий по 10 часов в сутки, ежедневно посещают от 7 до 10 тыс. человек. Стоимость покупок одного посетителя в среднем – 10 руб. Время обслуживания – 1 мин. на покупателя. Затраты на оборудование одного рабочего места – 240 руб., зарплата продавца – 140 руб. в месяц. Найти

число рабочих мест при планировании работы на год (300 рабочих дней), если покупатель не намерен стоять в очереди из более 7 человек.

Критерии оценки:

Критерии оценки теоретических знаний по вопросу 1 и 2:

| Характеристика требований предъявляемых к ответу | Оценка в баллах | Оценка |
|--|-----------------|---------------------|
| Дан полный, развернутый ответ на поставленные вопросы. В ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Ответ формулируется в терминах науки. | 84-100 баллов | отлично |
| Дан полный, развернутый ответ на поставленные вопросы. Показано умение выделить существенные и несущественные признаки. Ответ четко структурирован, логичен, но допущены недочеты или незначительные ошибки. | 67-83 баллов | хорошо |
| Дан неполный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. | 50-66 баллов | удовлетворительно |
| Ответ показывает незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе. Либо ответ не дан. | 0-49 баллов | неудовлетворительно |

Критерии оценки практических умений – практического задания:

| Характеристика требований предъявляемых к решению | Оценка в баллах | Оценка |
|---|-----------------|---------------------|
| Решение практического задания правильное: рассчитаны все показатели, произведен их анализ, сравнение, сделан вывод, вытекающий в ходе решения. Оформление задачи имеет четкую структуру и изложено последовательно. | 84-100 баллов | отлично |
| Решение практического задания в целом правильное: рассчитаны основные показатели, произведен их анализ и сравнение. В оформлении задачи имеются недочеты или неточности. | 67-83 баллов | хорошо |
| Решение практического задания фрагментарное: рассчитаны некоторые показатели. Допущены существенные ошибки. | 50-66 баллов | удовлетворительно |
| Практическое задание не решено или решено неправильно. | 0-49 баллов | неудовлетворительно |

Основой для определения баллов, набранных при промежуточной аттестации, служит объём и уровень усвоения материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины. При этом необходимо руководствоваться следующим:

- 84-100 баллов (оценка «отлично») - изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в i

- соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;
- 67-83 баллов (оценка «хорошо») - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;
- 50-66 баллов (оценка удовлетворительно) - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;
- 0-49 баллов (оценка неудовлетворительно) - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы».

Банк тестов (по модулям)

Модуль 1 «Роль рисков в предпринимательской деятельности»

1. Риск – это:
 - а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
 - б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
 - в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
2. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:
 - а) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска, выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
 - б) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
 - в) организация службы управления рисками на предприятии.
3. Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?
 - а) организация разрешения риска;
 - б) организация рискованных вложений капитала;
 - в) организация работы по снижению величины риска;
4. Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?
 - а) применение риск-менеджмента, точность прогнозов рисков;
 - б) применение методов риск-менеджмента, точность оценок рисков;
 - в) применение методов риск-менеджмента, управление рисками по их типам, точность прогнозов рисков.
5. Что из перечисленного не является правилами риск-менеджмента?
 - а) нельзя рисковать многим ради малого;
 - б) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие;
 - в) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска;
 - г) риск – благородное дело;
6. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?
 - а) спекулятивные;
 - б) ретроспективные;
 - в) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.
7. По сфере возникновения (отрасли деятельности) выделяют следующие типы рисков:
 - а) торговый, коммерческий;
 - б) производственный, финансовый, коммерческий;

- в) сбытовой, финансовый.
8. Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?
- а) да;
 - б) нет;
 - в) это зависит от характера транспортировки.
9. Системный риск – это:
- а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка;
 - б) риск разрушения системы управления организацией;
 - в) общая система рисков, которым подвергнута организация;
 - г) система оценки и управления рисками.
10. Валютный риск связан с:
- а) покупкой и продажей валют;
 - б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;
 - в) обменом одной иностранной валюты на другую;
11. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:
- а) методы диссипации риска;
 - б) методы компенсации риска;
 - в) методы уклонения от риска;
 - г) методы локализации риска.
12. Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:
- а) методы диссипации риска;
 - б) методы компенсации риска;
 - в) методы уклонения от риска;
 - г) методы локализации риска.
13. Кэптиновая компания – это:
- а) нестраховая компания;
 - б) другое название финансово-промышленной группы;
 - в) страховая компания, входящая в состав нестраховых организаций;
 - г) компания-спонсор.
14. При получении банковского кредита под инвестиционную программу могут возникнуть неопределенности:
- а) неопределенность в ожидаемых сроках поступлений денежных средств на счет фирмы;
 - б) неопределенность периода погашения ссуды;
 - в) неопределенность абсолютного количества денежных средств, уплачиваемых за использование банковского кредита;
15. Известный метод экспертных оценок для определения исходных данных предстоящего моделирования инвестиционной программы носит название:
- а) «СФИНКС»;
 - б) «ЛИБЕРО»;
 - в) «ПАТТЕРН»;
 - г) «КОНЭКСПЕРТ».
16. Особенностью метода покрытия убытка на основе самострахования является:
- а) работа с большим числом однородных рисков;
 - б) работа только с неоднородными рисками;
 - в) работа с катастрофическими рисками.
17. К методам минимизации риска относят:
- а) диверсификацию;
 - б) стратегическое планирование;
 - в) использование стратегии риска.
18. Превентивные и поддерживающие мероприятия являются составными элементами:
- а) диверсификации;
 - б) функционально-поддерживающей стратегии;
 - в) метода минимизации риска;

- г) самострахования.
19. Одной из основных функций риска является:
- А) компенсирующая;
 - Б) аналитическая;
 - В) защитная;
 - Г) распределительная.
20. Риск, связанный с опасностью потерь в размере ожидаемой прибыли предприятия – это:
- А) критический;
 - Б) допустимый;
 - В) постоянный;
 - Г) катастрофический.
21. Определение возможных видов риска и факторов, влияющих на уровень риска - это главная задача:
- А) качественного анализа;
 - Б) количественного анализа;
 - В) комплексного анализа;
 - Г) экономического анализа.
22. Уклонение от мероприятия, связанного с риском:
- А) его удержание;
 - Б) принятие без финансирования;
 - В) избежание риска;
 - Г) его компенсация.
23. Механизм уменьшения риска финансовых потерь – это:
- А) лимитирование;
 - Б) хеджирование;
 - В) страхование;
 - Г) диверсификация.
24. Риск является:
- А) объективно неизбежным элементом любого хозяйственного решения;
 - Б) характерной чертой рыночного хозяйства;
 - В) повседневным результатом предпринимательской деятельности;
 - Г) обязательным элементом рыночной экономики.
25. Наиболее эффективным методом противодействия финансовым рискам:
- А) их профилактика;
 - Б) компенсация возможных потерь;
 - В) полный отказ от рискованных ситуаций;
 - Г) оценка рисков.

Модуль 2 «Методы анализа и оценки рисков»

1. Какие подходы выделяют при расчете VAR?
 - а) эмпирический и логический;
 - б) логический и параметрический;
 - в) эмпирический и параметрический;
 - г) параметрический и оценочный.
2. Волатильность – это:
 - а) изменчивость рыночного спроса;
 - б) постоянство рыночного спроса;
 - в) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок;
 - г) постоянство курсовых разниц и процентных ставок.
3. В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются:
 - а) изометрические шкалы;
 - б) шкалы воздействия;

- в) шкалы риска
4. Экспертный метод может быть реализован:
 - а) с помощью опроса респондентов;
 - б) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
 - в) путем несистемной выборки.
 5. Оценки экспертов должны удовлетворять следующему правилу:
 - а) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 50;
 - б) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать ;
 - в) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать .
 6. При экспертной оценке предпринимательского риска большое внимание следует уделять:
 - а) типу предприятия;
 - б) подбору экспертов;
 - в) величине предприятия.
 7. Как рассчитывается вероятность того или иного сценария при использовании дерева сценариев?
 - а) Путем перемножения вероятностей на указанном пути;
 - б) Путем сложения вероятностей на указанном пути;
 8. В чем преимущества подхода к анализу рисков, основанного на нечеткой математике?
 - а) Учитываются все возможные сценарии, и для каждого значения величины выходного параметра рассчитывается возможность его достижения;
 - б) Применяется сложный математический аппарат, обеспечивающий высокую точность прогнозов;
 - в) Используется характеристическая функция, принимающая все значения в интервале $[0;1]$.
 9. Является ли метод имитационного моделирования развитием статистического метода?
 - а) Да
 - б) Нет
 - в) Частично.
 10. Какой вид снижения рисков позволяет полностью покрыть возникающие потери?
 - а) Резервирование;
 - б) Страхование;
 - в) Диверсификация (распределение);
 - г) Биржевые методы.
 11. Что является преимуществом метода страхования с помощью покупки общего (генерального) страхового полиса?
 - а) Охватывает случаи потерь, не предусматриваемых в бизнес – плане по проекту;
 - б) Не увязывает жестко род понесенных потерь с условиями выплаты страховой премии;
 - в) Предоставляется только крупными и самостоятельными страховыми компаниями, либо, наоборот, очень мелкими.
 12. Каковы основные недостатки метода страхования с помощью покупки типовых полисов?
 - а) Потери по проектным рискам могут превышать суммы указанные в страховом полисе;
 - б) Проектные риски могут быть не идентичны типовым;
 - в) Стоимость страховки может быть высокой.
 13. Какие пункты можно отнести к недостаткам, а какие к достоинствам метода резервирования?
 1. запасы покрывают недостачу;
 2. ресурсы временно выводятся из оборота;
 3. резервы требуют дополнительных финансовых средств;
 4. резервирование является иногда единственным доступным способом минимизации рисков.
 - а) 1-3 – недостатки, 4 – достоинство;
 - б) 1,2 – недостатки, 3,4 – достоинство;
 - в) 2,3 – недостатки, 1,4 – достоинство.
 14. Что такое промышленный риск?
 - а) Опасность нанесения ущерба из-за нарушения производственного процесса;
 - б) Риск, возникающий при краже оборудования;

- c) a) и b)
15. Каковы особенности сельскохозяйственного риска?
a) Катастрофическое распределение риска во времени;
b) Кумулятивный характер;
c) Независимость рисков друг от друга;
d) Увеличение вероятности возникновения при приближении к концу проекта;
e) a – d f) a - b
16. Всегда ли для сельскохозяйственных рисков страховая опасность сопровождается ущербом?
a) Всегда;
b) Никогда.
17. Воздействие на риск сельскохозяйственных проектов включает в себя такие группы методов, как
1. снижение; 2. оценка; 3. сохранение; 4. передача риска:
a) 1-3;
b) 1,2;
c) 1,3,4;
d) все верно;
e) ничего из выше перечисленного.
18. К какой подотрасли имущественного сельскохозяйственного страхования относится страхование не урожайности?
a) страхование конкретного имущества;
b) страхование предпринимательского риска;
c) страхование риска неполучения прибыли сельскохозяйственным предприятием.
19. Повышается курс валюты цены к валюте платежа. Возникает валютный риск для:
a) экспортера;
b) импортера.
20. Какие проблемы возникают при страховании в сфере промышленной безопасности?
a) Стоимость договора превышает сумму выплат по авариям;
b) Стоимость договора существенно ниже суммы выплат по авариям.
21. Что лежит в основе валютного риска?
a) Нестабильность политической ситуации;
b) Изменение реальной стоимости денежного обязательства в период между подписанием соглашения и осуществлением платежей
22. Для чего во внешние торговые контракты вводятся мультивалютные оговорки?
a) Они увеличивают сумму платежа;
b) Они снижают цену;
c) Они снижают вероятность резкого изменения суммы платежа.
23. Коэффициент аппроксимации характеризует:
a) устойчивость рынка;
b) основную тенденцию развития рынка;
c) цикличность рынка;
d) степень коммерческого риска;
24. Какие из перечисленных предпринимательских рисков торговой деятельности относятся к разряду производственных:
a) риск отказа покупателя от полученной продукции;
б) опасность потерь в связи с ростом процентных ставок по кредитам;
в) риск неуплаты долга по заемным средствам;
г) риск снижения доходности ценных бумаг.
25. Какие встречные требования выдвигают партнеры, при использовании метода распределения риска?
a) распределение ресурсов;
b) распределение прибыли;
c) распределение налоговых платежей.
26. Какова взаимосвязь между кривизной линии Лоренца и риском?
a) чем больше прогиб – тем ниже риск;
b) чем меньше прогиб – тем выше риск;

- с) чем больше прогиб – тем выше риск;
27. Какой вид снижения рисков позволяет полностью покрыть возникающие потери?
- резервирование;
 - страхование;
 - диверсификация (распределение);
 - биржевые методы.
28. В чем выражается риск нелегальной имитации конкурентами принципиальных решений вашего продукта:
- издержки, связанные с упущенной выгодой;
 - урон торговой марке из-за низкого качества;
 - в данном случае риска нет.
29. Что такое промышленный риск?
- опасность нанесения ущерба из-за нарушения производственного процесса;
 - риск, возникающий при краже оборудования;
 - а) и б)
30. Какие факторы плохо поддаются формализации при оценке сельскохозяйственного риска?
- Субъективные;
 - Объективные;
 - Все легко формализуются.

Инструкция по выполнению

На тестирование отводится 45 мин. Тип тестирования: (1) выбор правильного ответа из нескольких вариантов ответов; (2) открытый тест – ответ в свободной форме. Форма тестирования – письменные ответы.

Критерии оценки:

| | |
|-----------|---|
| 10 баллов | Студент прошел тест с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 100 – 90 % от общего объема заданных тестовых вопросов |
| 7 баллов | Студент прошел тест с правильным количеством ответов на тестовые вопросы - 89 – 70 % от общего объема заданных тестовых вопросов |
| 5 баллов | Студент прошел тест с правильным количеством ответов на тестовые вопросы - 69 – 40 % от общего объема заданных тестовых вопросов |
| 3 балла | Студент прошел тест с правильным количеством ответов на тестовые вопросы - менее 39 % от общего объема заданных тестовых вопросов |

Задания для контрольной работы

Модуль 1 «Роль рисков в предпринимательской деятельности»

Вариант 1.

Задание 1.

- Взаимосвязь понятий неопределенности и риска.
- Основные причины, порождающие неопределенность.
- Основные черты риска. Отличие внешних и внутренних факторов риска.
- Управлением рисками. Укрупненная схема управления организацией на уровне «черного ящика».
- Основные элементы системы управления организацией.
- Необходимость управления рисками организации.
- Основные этапы алгоритма управления рисками.
- Основные зоны предпринимательского риска.

9. Основные задачи, решаемые в теории риска, и методы их решения.
10. Классификация показателей риска?
11. Показатели, входящие в состав абсолютных показателей риска?

Вариант 2.

Задание 1.

1. Перечислите и кратко охарактеризуйте источники информации для идентификации риска.
 2. Укажите причины, по которым необходимо использовать информационные технологии в процессе управления риском.
 3. Дайте краткую характеристику подсистемы сбора и обработки информации по управлению рисками.
 4. Перечислите достоинства и недостатки использования подсистемы сбора и обработки информации по управлению рисками.
 5. Что такое визуализация рисков?
 6. Что такое приемлемый риск?
 7. Какие факторы влияют на установление уровня приемлемого риска?
 8. На основе каких принципов определяются пороговые значения критериальных показателей, которые используются для измерения риска?
 9. Что такое мера риска?
 10. Что такое рисковый капитал?
- Охарактеризуйте внешние источники информации, необходимой для управления риском.

Вариант 3.

Задание 1.

1. Почему объективное понимание риска может быть более адекватным?
2. Назовите структурные характеристики риска и поясните их смысл.
3. Дайте определение экономического риска.
4. Приведите примеры экономических рисков.
5. Связано ли понятие экономических рисков исключительно с теми рисками, возникновение которых приводит к денежному ущербу?
6. В чем состоит содержание идентификации и анализа рисков?
7. Какие методы сбора и анализа информации используются при идентификации и анализе риска?
8. Какие этапы можно выделить в процессе идентификации и анализа рисков?
9. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные принципы информационного обеспечения системы управления риском.
10. Дайте общую характеристику внутренних источников информации, необходимой для управления риском.
11. Почему необходимо использовать внешние источники данных?

Модуль 2 «Методы анализа и оценки рисков»

Вариант 1.

Задание 1.

Предприятие может выпускать три вида продукции A_1, A_2, A_3 , получая при этом прибыль, зависящую от спроса, который может быть в одном из четырех состояний B_1, B_2, B_3 . Дана матрица, ее элементы a_{ij} характеризует прибыль, которую получит предприятие при выпуске i -й продукции с j -м состоянием спроса.

| Спрос/ вид продукции | B_1 | B_2 | B_3 |
|----------------------|-------|-------|-------|
| A_1 | 3 | 6 | 8 |

| | | | |
|-------|---|---|---|
| A_2 | 9 | 4 | 2 |
| A_3 | 7 | 5 | 4 |

Определить оптимальные пропорции в выпускаемой продукции, гарантирующие среднюю величину прибыли при любом состоянии спроса, считая его неопределенным.

Задание 2.

Выбрать оптимальный режим работы новой системы ЭВМ, состоящей из двух ЭВМ типов A_1 и A_2 . Известны выигрыши от внедрения каждого типа ЭВМ в зависимости от внешних условий, если сравнить со старой системой. При использовании ЭВМ типов A_1 и A_2 в зависимости от характера решаемых задач B_1 и B_2 (долговременные и краткосрочные) будет разный эффект. Предполагается, что максимальный выигрыш соответствует наибольшему значению критерия эффекта от замены вычислительной техники старого поколения на ЭВМ A_1 и A_2 .

Дана матрица игры, где A_1 и A_2 - стратегии руководителя; B_1 и B_2 - стратегии, отражающие характер решаемых на ЭВМ задач.

| Игрок 1/ Игрок 2 | B_1 | B_2 |
|------------------|-------|-------|
| A_1 | 0,3 | 0,8 |
| A_2 | 0,7 | 0,4 |

Требуется найти оптимальную смешанную стратегию руководителя и гарантированный средний результат u , т.е. определить, какую долю времени должны использоваться ЭВМ типов A_1 и A_2 .

Задание 3. Универмаг, работающий по 10 часов в сутки, ежедневно посещают от 7 до 10 тыс. человек. Стоимость покупок одного посетителя в среднем – 10 руб. Время обслуживания – 1 мин. на покупателя. Затраты на оборудование одного рабочего места – 240 руб., зарплата продавца – 140 руб. в месяц. Найти число рабочих мест при планировании работы на год (300 рабочих дней), если покупатель не намерен стоять в очереди из более 7 человек.

Вариант 2.

Задание 1. Предприятие может выпускать три вида продукции A_1 , A_2 , A_3 , получая при этом прибыль, зависящую от спроса, который может быть в одном из четырех состояний B_1 , B_2 , B_3 . Дана матрица, ее элементы a_{ij} характеризует прибыль, которую получит предприятие при выпуске i -й продукции с j -м состоянием спроса.

| Спрос/ вид продукции | B_1 | B_2 | B_3 |
|----------------------|-------|-------|-------|
| A_1 | 4 | 2 | 2 |
| A_2 | 2 | 5 | 0 |
| A_3 | 0 | 2 | 5 |

Определить оптимальные пропорции в выпускаемой продукции, гарантирующие среднюю величину прибыли при любом состоянии спроса, считая его неопределенным.

Задание 2.

Выбрать оптимальный режим работы новой системы ЭВМ, состоящей из двух ЭВМ типов A_1 и A_2 . Известны выигрыши от внедрения каждого типа ЭВМ в зависимости от внешних условий, если сравнить со старой системой. При использовании ЭВМ типов A_1 и A_2 в зависимости от характера решаемых задач B_1 и B_2 (долговременные и краткосрочные) будет разный эффект. Предполагается, что максимальный выигрыш соответствует наибольшему значению критерия эффекта от замены вычислительной техники старого поколения на ЭВМ A_1 и A_2 .

Дана матрица игры, где A_1 и A_2 - стратегии руководителя; B_1 и B_2 - стратегии, отражающие характер решаемых на ЭВМ задач.

| Игрок 1/ Игрок 2 | B_1 | B_2 |
|------------------|-------|-------|
| A_1 | 2 | 3 |
| A_2 | 4 | 1 |

Требуется найти оптимальную смешанную стратегию руководителя и гарантированный средний результат u , т.е. определить, какую долю времени должны использоваться ЭВМ типов A_1 и A_2 .

Задание 3. Универмаг, работающий по 10 часов в сутки, ежедневно посещают от 7 до 10 тыс. человек. Стоимость покупок одного посетителя в среднем – 10 руб. Время обслуживания – 1 мин. на покупателя. Затраты на оборудование одного рабочего места – 240 руб., зарплата продавца – 140 руб. в месяц. Найти число рабочих мест при планировании работы на год (300 рабочих дней), если покупатель не намерен стоять в очереди из более 7 человек.

Методические рекомендации

Контрольная работа представляет собой письменную работу по заранее заданному варианту. При написании контрольной работы не разрешается использовать конспекты лекций, основную и дополнительную литературу по дисциплине.

Критерии оценки:

Для задач по Модулю 1:

| Кол-во баллов | Оценка | Критерии |
|---------------|---------------------|---|
| 15 баллов | отлично | Решение задачи правильное: рассчитаны все показатели – в объеме не менее 90%, произведен их анализ, сделан вывод, вытекающий в ходе решения. Оформление задачи имеет четкую структуру и изложено последовательно. |
| 10 баллов | хорошо | Решение задачи в целом правильное: рассчитаны основные показатели – более 70%, произведен их анализ. В оформлении задачи имеются недочеты или неточности. |
| 7 баллов | удовлетворительно | Решение задачи фрагментарное – более 50% : рассчитаны некоторые показатели. Допущены существенные ошибки. |
| 0 баллов | неудовлетворительно | Студент не решил задачи или выполнил неверно. |

Для задач по Модулю 2:

| Кол-во баллов | Оценка | Критерии |
|---------------|-------------------|--|
| 10 баллов | отлично | Решение задачи правильное: рассчитаны все показатели, произведен их анализ, сравнение, сделан вывод, вытекающий в ходе решения. Оформление задачи имеет четкую структуру и изложено последовательно. |
| 7 баллов | хорошо | Решение задачи в целом правильное: рассчитаны основные показатели, произведен их анализ и сравнение. В оформлении задачи имеются недочеты или неточности. |
| 5 баллов | удовлетворительно | Решение задачи фрагментарное: рассчитаны некоторые показатели. Допущены существенные ошибки. |

| | | |
|----------|---------------------|---|
| 0 баллов | неудовлетворительно | Студент не решил задачу или выполнил неверно. |
|----------|---------------------|---|

Творческое задание

Задание.

1. Идентифицировать основные риски для выбранной хозяйственной ситуации в виде перечня рисков.
2. Разработать диаграмму Исикавы для идентифицированных рисков.
3. Составить таблицу «Характеристики рисков».
4. Разработать шкалы для оценки значимости и вероятности рисков.
5. Отобразить риски на Карте рисков.
6. Подготовить презентацию и доклад.

Варианты хозяйственных ситуаций для исследования рисков:

1. Организация малого бизнеса в сфере торговли.
2. Организация малого бизнеса в сфере общественного питания.
3. Строительство дома.
4. Организация путешествия.
5. Подготовка к поступлению в ВУЗ.
6. Ремонт квартиры.
7. Подготовка и защита курсовой работы.
8. Сдача экзаменационной сессии.
9. Создание собственного предприятия.
10. Организация выпускного вечера.
11. Организация свадьбы.
12. Организация корпоратива.
13. Открытие нового производства.
14. Открытие ресторана в г. Таганроге.
15. Открытие пекарни в г. Таганроге.
16. Организация конкурса бальных танцев в г. Таганроге.
17. Подготовка доклада на научную конференцию.
18. Приобретение и установка нового оборудования на складах организации оптовой торговли.

Инструкция и/или методические рекомендации по выполнению

Работа выполняется письменно и в виде презентации с докладом. Творческое задание представляется (комментируется) студентом.

Расчетная часть задания выполняется в среде MS Excel. Все расчеты выполняются с использованием вложенных формул инструмента MS Excel. Цифровые значения вносятся в формулу с помощью автоматической ссылки. Сдача расчетной части задания производится в электронном виде в виде файла Excel, подписанного фамилией студента.

Критерии оценки:

| | |
|-----------|--|
| 20 баллов | Творческое задание выполнено правильно: рассчитаны все показатели, произведен их анализ, сравнение, сделан вывод, вытекающий в ходе решения. Оформление задачи имеет четкую структуру и изложено последовательно. Студент подробно аргументирует свое решение; демонстрирует глубокие знания теоретических аспектов решения ситуационной задачи. |
|-----------|--|

| | |
|-----------|---|
| 15 баллов | Творческое задание выполнено в целом правильно: рассчитаны основные показатели, произведен их анализ и сравнение. В оформлении задачи имеются недочеты или неточности. Студент в общем виде аргументирует свое решение; демонстрирует хорошие знания теоретических аспектов решения ситуационной задачи. |
| 10 баллов | Творческое задание выполнено фрагментарно – выполнено более 50%): рассчитаны некоторые показатели. Допущены существенные ошибки. Студент частично аргументирует свое решение; демонстрирует средние знания теоретических аспектов решения ситуационной задачи. |
| 5 баллов | Творческое задание выполнено фрагментарно – выполнено более 40%: рассчитаны некоторые показатели. Допущены существенные ошибки. Студент частично аргументирует свое решение; демонстрирует средние знания теоретических аспектов решения ситуационной задачи. |
| 0 баллов | Студент не выполнил творческое задание или выполнил неверно. |

Темы докладов

1. Особенности риск-анализа предпринимательской деятельности.
2. Особенности управления риском в различных сферах.
3. Источники опасностей и опасные явления в социальной среде.
4. Выбор действия в условиях риска.
5. Методики оценки и прогноза риска.
6. Количественные и качественные показатели риска. Примеры.
7. Анализ человеческой надёжности для повышения надёжности персонала.
8. Анализ количественные оценки индивидуального риска.
9. Этапы процесса управления риском. Пример.
10. Профессиональные риски и причины его возникновения.
11. Контроль и учёт различных видов профессиональных рисков в РФ.
12. Критерии и классификация условий труда.
13. Оценка профессионального риска в процессе аттестации рабочего места.
14. Оценка повреждения здоровья неблагоприятными условиями труда.
15. Риск производственного травматизма.
16. Скрытый профессиональный риск и его количественная оценка.
17. Общие основания ответственности за причинение вреда.
18. Квалификация несчастных случаев и профессиональных заболеваний на производстве.
19. Уровни приемлемого риска и критерии приемлемости.
20. Управление рисками в сфере услуг расходов на интеграцию.
21. Социально-экономическое значение фактора риска в сфере управления персоналом.
22. Внешняя среда организации как источник кадровых рисков
23. Параметры среды функционирования организации, формирующие степень неопределенности и кадрового риска.
24. Особенности кадровых рисков генерируемых основными стейкхолдерами внешней макросреды организации
25. Особенности кадровых рисков генерируемых основными стейкхолдерами внешней микросреды организации.
26. Особенности кадровых рисков генерируемых основными стейкхолдерами и факторами внутренней - среды организации
27. Особенности проявления классических постулатов риска при разработке и принятии кадровых решений.
28. Кадровые аспекты и последствия проявления основных функций риска.

29. Сущность неопределенности, ее разновидности и формы проявления в кадровой работе.
 30. Особенности оценки и анализа рисков в маркетинге.
 31. Особенности компьютерного моделирования в риск - менеджменте.

Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению

Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по заданной теме.

Доклад должен быть рассчитан не более чем на 10 мин. Доклад представляется в устном виде с презентацией или без нее (по усмотрению докладчика). По окончании доклада докладчик отвечает на заданные вопросы.

Критерии оценки:

| Критерий | Оцениваемые параметры | Оценка в баллах |
|--|---|-----------------|
| 1. Качество доклада | -производит выдающееся впечатление, сопровождается иллюстративным материалом; | 4 |
| | - четко выстроен; | 3 |
| | - рассказывается, но не объясняется суть работы; | 2 |
| | - зачитывается. | 1 |
| 2. Использование демонстрационного материала | - автор представил демонстрационный материал и прекрасно в нем ориентировался; | 3 |
| | - использовался в докладе, хорошо оформлен, но есть неточности; | 2 |
| | - представленный демонстрационный материал не использовался докладчиком или был оформлен плохо, неграмотно. | 1 |
| 3. Качество ответов на вопросы | - отвечает на вопросы; | 3 |
| | - не может ответить на большинство вопросов; | 2 |
| | - не может четко ответить на вопросы | 1 |
| Максимальная оценка | | 10 |

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

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в Приложении 1. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация для студентов очной формы обучения осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

- 84-100 баллов (оценка «отлично»)
- 67-83 баллов (оценка «хорошо»)
- 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)
- 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»).

Основой для определения баллов, набранных при промежуточной аттестации, служит объём и уровень усвоения материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины. При этом необходимо руководствоваться следующим:

- 84-100 баллов (оценка «отлично») - изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;
- 67-83 баллов (оценка «хорошо») - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;
- 50-66 баллов (оценка удовлетворительно) - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;
- 0-49 баллов (оценка неудовлетворительно) - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы».

Объем видов учебной работы в %
(максимально возможный балл по виду учебной работы)

| Модули | Текущая аттестация | | | | Итого |
|--|--------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|-------|
| | Доклад (Д) | Контрольная работа (КР) | Творческое задание (ТЗ) | Тестирование (Т) | |
| Контрольная точка 1: <i>Модуль 1 «Роль рисков в предпринимательской деятельности»</i> | 10 | 20 | - | 10 | 100 |
| Контрольная точка 2: <i>Модуль 2 «Методы анализа и оценки рисков»</i> | 10 | 10 | 30 | 10 | |

Зачет производится по окончании теоретического обучения до начала экзаменационной сессии в рамках накопительной системы оценок за выполнение практических работ,

творческого задания, доклада и тестирования по четырех-балльной шкале. Шкала балльно-рейтинговой системы соответственно переводится в оценки по четырех-балльной шкале.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания по освоению дисциплины адресованы студентам всех форм обучения.

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются теоретические основы управления рисками, основные методы, модели, средства и инструменты управления рисками на предприятиях в сфере услуг, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки построения системы управления рисками, а также применения методов, моделей, средств и инструментов управления рисками. При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен: изучить рекомендованную учебную литературу; изучить конспекты лекций; подготовиться к защите. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Основным методом приобретения знаний в высшей школе является самостоятельная работа студентов. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу и дополнить конспекты лекций недостающим материалом.

При реализации различных видов учебной работы используются разнообразные (в т.ч. интерактивные) методы обучения, в частности:

- интерактивная доска для подготовки и проведения лекционных и семинарских занятий;
- размещение материалов курса в системе дистанционного обучения <http://elearning.rsue.ru/>.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронной библиотекой ВУЗа <http://library.rsue.ru/>. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.

Контроль знаний проводится во время промежуточной аттестации (зачет).

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами.