

Некоммерческое партнерство
«ИНСТИТУТ НЕПРЕРЫВНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(НП «ИНО»)

УТВЕРЖДЕНА

Решением Ученого совета
Протокол № 12/03
от 31/08/2015 г



**Программа
дополнительного образования
(курсовой подготовки)**

дисциплины (модуля)

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

По направлению «Менеджмент»

Тула 2015

1. Цели и задачи дисциплины

Дисциплина «Риск-менеджмент» предназначена для реализации государственных требований к минимуму содержания и уровню подготовки выпускников по экономическим специальностям высшего образования.

Менеджмент риска не является массовой профессией. Только несколько университетов Европы и США готовят специалистов по менеджменту риска. Тем не менее, предусмотреть все возможные неприятности - обязанность менеджера по риску, но быть к ним готовым - обязанность любого руководителя. Подготовка специалистов по менеджменту риска ведется пока только в нескольких Вузах России, но именно в России эта область деятельности особенно важна и нуждается в свежих кадрах. Одна из причин кризиса переживаемого в настоящее время Россией - неспособность своевременно оценить и спрогнозировать развитие кризиса в России, понять его причины и масштабность.

Изучение курса позволяет работать в сфере риск - контроля (включая страховой бизнес), а так же более точно оценить стороны менеджмента связанные с риском, прежде всего в социальной сфере (образование, медицина, социальные гарантии и т.д.) в рамках консультационной деятельности.

Целью курса является формирование у будущих менеджеров теоретических знаний и практических навыков управления в условиях критических ситуаций.

Основными задачами дисциплины «Риск-менеджмент» являются:

- изучение сущности и задач риск-менеджмента;
- ознакомление с отечественным и зарубежным опытом управления в условиях риска;
- рассмотрение этапов организации риск-менеджмента;
- выявление особенностей выбора стратегии и методов решения управленческих задач;
- изучение методов управления рисками.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина входит в блок общепрофессиональных дисциплин (дисциплины по выбору). Слушателям для освоения дисциплины «Риск-менеджмент» требуются знания по следующим дисциплинам:

1. Основы менеджмента
2. Математические методы в экономике
3. Экономическая теория
4. Теория организации
5. Организационное поведение
6. Инновационный менеджмент
7. Финансовый менеджмент и др.

Дисциплина «Риск-менеджмент» взаимосвязана с другими образовательными компонентами подготовки специалистов, такими как:

1. Менеджмент предприятий и организаций
2. Методы стратегического анализа
3. Теория и практика конкуренции
4. Стратегический менеджмент и др.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

В результате изучения курса слушатели *должны знать*:

- экономическое содержание риск-менеджмента;
- этапы организации риск-менеджмента;
- основные правила и приемы риск-менеджмента;
- основные методы управления рисками;
- специфику построения системы управления рисками в российских компаниях.

После изучения курса слушатели *должны уметь*:

- анализировать риски внешней деловой среды и риски, возникающие в процессе реализации стратегий развития предприятия;
- разрабатывать программы действий по снижению рисков.;
- выбирать оптимальную совокупность методов управления рисками в рамках конкретного предприятия.

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Содержанием дисциплины предусмотрено проведение преподавателем лекций, практических занятий, выполнение слушателем контрольной и самостоятельной работы.

Объем и виды учебной работы представлены в тематическом плане. Содержание по видам учебной работы определяется методическими рекомендациями, включенными в учебно-методический комплекс по дисциплине.

Тематический план изучения дисциплины

№ п/п	Название разделов и тем, форма контроля	Полный срок освоения, ч				
		Всего	Аудиторные занятия			Самостоятельная работа слушателей
			лекции	практические занятия	контроль самостоятельной работы	
1.	Тема 1. Предмет, цели и задачи изучения дисциплины.	2	1	1		
2.	Тема 2. Этапы организации риск-менеджмента	3	1	1		1
3.	Тема 3. Особенности выбора стратегии и методов решения управленческих задач	15	1	1		1
4.	Тема 4. Методы управления рисками.	3	1	1		1
5.	Тема 5. Значение риск-менеджмента для реализации стратегий отечественных предприятий	3	2	2		1
	Контрольная работа	2			2	
	Итого	18	6	6	2	4

5. Содержание дисциплины

Изучение дисциплины «Риск-менеджмент» включает следующие виды взаимосвязанной работы: общая аудиторная работа (лекции, практические занятия, контроль самостоятельной работы); самостоятельная работа слушателей по изучению курса с использованием учебников, учебных пособий, электронных образовательных ресурсов, консультаций с ведущими дисциплину преподавателями; работа по выполнению контрольной работы; подготовка и сдача экзамена.

Тема 1. Предмет, цели и задачи изучения дисциплины.

Риск как составляющая бизнеса. Причины повышенного риска. Объект и предмет исследования дисциплины. Цели и задачи курса.

Тема 2. Этапы организации риск-менеджмента

Понятие риск-менеджмента. Экономическое содержание риск-менеджмента. Этапы организации риск-менеджмента.

Стоимость риска. Программа действия по снижению риска. Экстраверсия. Интроверсия. Контроль за выполнением программы по снижению риска.

Тема 3. Особенности выбора стратегии и методов решения управленческих задач

Выбор стратегии. Ответственность за принятие решения и достижения поставленной цели.

Подходы к решению управленческих задач в условиях риска. Многовариантность. Интуиция. Инсайт. Эвристика.

Правила и приемы для принятия решений в условиях риска. Основные правила риск-менеджмента. Основные приемы риск-менеджмента.

Тема 4. Методы управления рисками.

Создание эффективной системы риск-менеджмента. Основные методы управления рисками.

Выбор оптимальной совокупности методов управления рисками в рамках конкретного предприятия. Величина покрытия выбранного метода.

Тема 5. Значение риск-менеджмента для реализации стратегий отечественных предприятий

Специфика построения системы управления рисками в российских компаниях. Факторы успеха. Анализ рисков внешней деловой среды. Риски, возникающие в процессе реализации стратегий развития отечественных предприятий.

Примерная тематика практических занятий

Семинар 1 Тема 3. Особенности выбора стратегии и методов решения управленческих задач

Вопросы для обсуждения:

1. Выбор стратегии риск-менеджмента .
2. Подходы к решению управленческих задач а условиях риска.
3. Правила и приемы для принятия решений в условиях риска.

Учебные вопросы семинара:

Ответственность за принятие решения и достижения поставленной цели.
 Многовариантность. Интуиция. Инсайт. Эвристика.
 Основные правила риск-менеджмента.
 Основные приемы риск-менеджмента.

Семинар 2. Тема 4. Методы управления рисками.**Вопросы для обсуждения:**

1. Создание эффективной системы риск-менеджмента.
2. Выбор оптимальной совокупности методов управления рисками в рамках конкретного предприятия.

Учебные вопросы семинара:

Основные методы управления рисками.
 Величина покрытия выбранного метода.

7. Примерная тематика контрольных работ

Программой по дисциплине «Риск-менеджмент» предусмотрена одна контрольная работа, которая проводится в форме тестирования по всем темам дисциплины.

Для подготовки и выполнения контрольной работы слушателю целесообразно использовать Методические рекомендации для выполнения контрольных работ.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**а) Основная литература:**

1. Виханский О. С., Наумов А. И. Менеджмент: человек, стратегия, организация, процесс: Учебник. — Г.: Изд-во МГУ, 2006. — 416 с.
2. Герчикова И. Н. Менеджмент: Учебник. — Г.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005. — 480 с.
3. Гончаренко Л.П. Риск-менеджмент: ООО «Бук-Сервис», 2008

б) Дополнительная литература:

1. Гранатуров В. М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: Учебное пособие. – 2-е издание., перераб. и доп. – М.: Издательство «Дело и сервис», 2002. – 160 с.

2. Малашихина Н. М., Белокрылова О. С. Риск-менеджмент: Учебное пособие. – Ростов-на-Дону: «Феникс», 2004. – 320 с.
3. Станиславчик Е.Н. Риск-менеджмент на предприятии. Теория и практика. – М.: «Ось – 89», 2002. – 80 с.
4. Темпан Л. Н. Риски в экономике: Учебное пособие для вузов / Под редакцией проф. В. А. Швандра. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2003. – 380 с.
5. Хохлов Н. В. Управление риском: Учебное пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 1999. – 239 с.

в) Нормативные правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс РФ.

г) Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

1. Информационно-справочная система «Гарант» - www.garant-plus.ru
2. Информационно-справочная система «КонсультантПлюс» - www.cons-plus.ru
3. Сайт www.gost.ru
4. Сайт www.vniis.ru
5. Сайт Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования «Институт экономики и управления», раздел «Учебно-методические материалы для слушателей» - <http://www.i-eu.ru>.
6. Сайт Министерства финансов Российской Федерации. – www.minfin.ru
7. Сайт газеты «Финансовые известия». – <http://www.finiz.ru>.

9. Материально-техническое обеспечение.

Занятия по дисциплине «Риск-менеджмент» проводятся в компьютерных классах, с использованием технических средств обучения.

10. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины

В процессе преподавания дисциплины «Риск-менеджмент» **лекционный материал** преподносится в различных формах с использованием средств мультимедийной техники (с демонстрацией цифрового материала, выходом в Интернет для иллюстрации тех или иных вопросов, связанных с менеджментом). Обсуждение проблем, выносимых на практические занятия, происходит, как в традиционной форме контроля текущих знаний, так и в форме дискуссий по наиболее актуальным вопросам.

Практические занятия проводятся в целях: выработки практических умений и приобретения навыков.

Цель практических занятий – закрепить отдельные аспекты и проблемы в дополнение к лекционному материалу.

На практических занятиях для закрепления учебного материала выполняются тестовые задания.

Самостоятельная работа слушателей включает: изучение монографий, законов Российской Федерации и нормативных документов, обсуждение научных статей; ответы на контрольные вопросы; само тестирование и подготовку курсовой работы.

Промежуточный контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования слушателей, по результатам выполнения самостоятельных работ.

Контрольная работа выполняется слушателем самостоятельно. Основными целями выполнения контрольной работы является расширение и углубление знаний слушателя, выработка навыков в анализе практического материала.

Слушатель, со своей стороны, при выполнении контрольной работы должен показать умение работать с литературой и делать обоснование и выводы.

Контрольная работа выполняется в виде тестирования по вопросам теоретического цикла.

11. Система оценки знаний слушателей

11.1. Текущий контроль

Текущий контроль успеваемости предназначен для проверки хода и качества усвоения учебного материала, стимулирования учебной работы обучающихся и совершенствования методики проведения занятий.

Результаты текущего контроля успеваемости используются преподавателем при оценке знаний в ходе проведения промежуточной аттестации.

Для текущего контроля успеваемости используются устные опросы, коллоквиумы, выполнение различного вида практических заданий, рефератов, эссе, контрольных (курсовых) работ, тестов.

Для выполнения контрольной (курсовой) работы слушателю целесообразно использовать Методические рекомендации для выполнения контрольной (курсовой) работы.

В соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования «Институт экономики и управления» результаты текущего контроля успеваемости слушателя оцениваются преподавателем в размере до 40 баллов (таблица 1).

Таблица 1.

Оценка текущего контроля успеваемости

№ п/п	Вид контроля	Количество баллов
1.	Посещаемость и активность на учебных занятиях	до 10
2.	Участие в проведение практических занятий	до 10
3.	Выполнение контрольной (курсовой) работы	до 20
	Всего	до 40

11.2. Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация имеет целью определить степень достижения учебных целей по дисциплине и проводится в форме зачета (экзамена).

При проведении зачета (экзамена) экзаменационный билет выбирает сам экзаменуемый. В процессе сдачи зачета (экзамена) экзаменатору предоставляется право задавать слушателям дополнительные вопросы и задания по рабочей учебной программе дисциплины.

Во время проведения зачета (экзамена) слушатель имеет право с разрешения экзаменатора пользоваться учебными программами, справочниками, таблицами и другой литературой.

Время подготовки ответа должно составлять не более 40 минут, а время ответа слушателя – не более 20 минут.

Слушатель, испытавший затруднения при подготовке к ответу по выбранному билету, имеет право на второй билет с соответствующим продлением времени на подготовку.

При окончательной оценке ответа оценка снижается на 10 баллов. Выдача третьего билета не разрешается.

В соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования «Институт экономики и управления» результаты промежуточной аттестации оцениваются преподавателем в размере до 60 баллов (таблица 2).

Таблица 2.

Оценка промежуточной аттестации

№ п/п	Вид контроля	Количество баллов
1.	Теоретический вопрос (практическое задание) 1.	до 30
2.	Теоретический вопрос (практическое задание) 2.	до 30
	Всего	до 60

11.3. Перечень вопросов, заданий к экзамену (зачету)

1. Риск как неизбежный фактор предпринимательской деятельности
2. Риск как вероятностная категория
3. Сущность риска и его основные черты
4. Противоречивость риска и ее проявление
5. Альтернативность риска и ее сущность
6. Неопределенность как специфическая черта риска
7. Основные источники угроз и их классификация
8. Объективные факторы риска и их классификация
9. Субъективные факторы риска и их классификация
10. Риск и доходность: сочетание и соотношение
11. Микросреда бизнеса как источник возникновения рисков
12. Макросреда бизнеса как источник возникновения рисков
13. Факторы возникновения риска
14. Экзогенные факторы риска и их характеристика
15. Эндогенные факторы риска и их характеристика

16. Политические факторы риска
17. Экономические факторы риска
18. Финансовые факторы риска
19. Классификация рисков
20. Чистые риски и их характеристика
21. Спекулятивные риски и их характеристика
22. Основные методы оценки риска
23. Риск-менеджмент и его основные принципы
24. Основные правила риск-менеджмента
25. Коммерческие риски их особенности
26. Финансовые риски и их особенности
27. Социально-политические риски и их особенности
28. Основные пути снижения финансовых рисков
29. Диверсификация как метод управления риском
30. Избежание и удержание риска как методы управления риском
31. Хеджирование как метод управления риском
32. Страхование и самострахование как методы управления риском
33. Неформализованные методы минимизации рисков
34. Современные требования к управлению рисками
35. Безопасность и ее виды
36. Основные методы обеспечения информационной безопасности

11.4 Система оценки знаний

В соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования «Институт экономики и управления» итоговая оценка результата промежуточной аттестации оцениваются преподавателем в размере до 100 баллов, в том числе:

40 баллов – как результат текущей аттестации;

60 баллов – как результат промежуточной аттестации.

Знания, умения и навыки слушателей определяются следующими оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» или «неудовлетворительно» («зачтено» или «незачтено»).

Соответствие баллов традиционной системе оценки при проведении промежуточной аттестации представлено в таблице 3.

Таблица 3.

Итоговая оценка промежуточной аттестации

№ п/п	Оценки	Количество баллов
Экзамен		
1.	Отлично	81 – 100
2.	Хорошо	61 – 80
3.	Удовлетворительно	41 – 60
4.	Неудовлетворительно	менее 40
Зачет		

№ п/п	Оценки	Количество баллов
1.	Зачтено	более 41
2.	Незачтено	менее 40

Заведующий кафедрой

(подпись)

Жирнова А.Е.

(Ф.И.О.)

Содержание

1.	Цели и задачи дисциплины	3
2.	Место дисциплины в структуре основной образовательной программы	3
3.	Требования к результатам освоения дисциплины	3
4.	Объем дисциплины и виды учебной работы	5
5.	Содержание дисциплины	7
6.	Примерная тематика практических занятий	11
7.	Примерная тематика контрольных (курсовых) работ	11
8.	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	11
9.	Материально-техническое обеспечение	12
10.	Методические рекомендации по организации изучения дисциплины	13
11.	Система оценки знаний слушателей	13
11.1.	Текущий контроль	13
11.2.	Промежуточная аттестация	14
11.3.	Перечень вопросов, заданий к экзамену (зачету)	14
11.4.	Система оценки знаний	16
	Изменения и дополнения, внесенные в рабочую учебную программу	17