

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

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе, качеству
образования – первый проректор
Иванов А.Г.



подпись

« 01 » _____ 2016 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
Б1.В.09 Управление и страхование рисков инновационной
деятельности**

Направление подготовки 38.04.02 Менеджмент

Направленность (профиль) Инновационный менеджмент

Программа подготовки академическая

Форма обучения заочная

Квалификация (степень) выпускника магистр

Краснодар 2016

Рабочая программа дисциплины «Управление и страхование рисков инновационной деятельности» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент.

Программу составил:
В.В. Жабин, к.э.н.



Рабочая программа утверждена на заседании кафедры мировой экономики и менеджмента
«21» июня 2016 г., протокол № 11.
Заведующий кафедрой Шевченко И.В.



Утверждена на заседании учебно-методической комиссии факультета от
28 июня 2016 г., протокол № 10.

Председатель УМК факультета

Дробышевская Л.Н.



Рецензенты:

1. Урманова Е.Р., заместитель директора по экономике и финансам ООО «Базэл Аэро»

2. Вукович Г.Г., д.э.н., профессор, заведующая кафедрой экономики предприятия, регионального и кадрового менеджмента ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»

1. Цели и задачи изучения дисциплины

1.1 Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины – формирование у обучающихся системных представлений об управлении и страховании рисков в инновационной деятельности, закономерностях их развития и их роли в системах управления организации (проекта), и на этой основе выработка практических навыков эффективного управления рисками при реализации инновационной деятельности.

1.2 Задачи дисциплины:

- формирование знаний о содержании риск-менеджмента инноваций;
- формирование знаний о факторах риска инновационной деятельности;
- формирование целостной системы знаний о построении системы оценки и управления рисками инновационной деятельности;
- развитие умений и навыков использования количественных и качественных методов для проведения оценки рисков инновационной деятельности;
- формирование умений и навыков оценки эффективности систем управления рисками, подготовки аналитических материалов по результатам исследования, обоснования актуальности, теоретической и практической значимости исследования.

1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Управление и страхование рисков инновационной деятельности» относится к вариативной части Блока 1 "Дисциплины (модули)" учебного плана «Менеджмент». Дисциплина находится в логической и содержательно-методической взаимосвязи с другими частями ООП и базируется на знаниях, полученных при изучении дисциплин, таких как: «Методология и организация исследовательской деятельности», «Современный стратегический анализ», «Корпоративные финансы», «Инновационный менеджмент», «Управленческий учет в инновационных компаниях». Полученные в процессе обучения знания могут быть использованы при изучении таких дисциплин, как: «Управление на основе Balance Scorecard», «Бизнес-процессинг в инновационном менеджменте».

1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся *профессиональных компетенций*: ПК-4; ПК-9.

Индекс компетенции	Формулировка компетенции	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
		знать	уметь	владеть
ПК-4	способностью использовать количественные и качественные методы для проведения прикладных исследований и управления бизнес-процессами, готовить ана-	содержание предпринимательского риска, риск-менеджмента и организации системы управления рисками; процесс выявления и идентификации факторов риска; основы построения системы факторов риска; классификационные схемы видов рисков;	выявлять и идентифицировать факторы риска, классифицировать виды рисков по различным признакам; определять этапы планирования и характерные риски; применять на практике механизмы управ-	навыками построения системы управления рисками на предприятии по специфическим условиям; применения методов нейтрализации и снижения степени

	литические материалы по результатам их применения	модели оценки риска; методы количественной и качественной оценки рисков; виды показателей оценки риска и их характеристики; механизмы управления производственными и финансовыми рисками	ления рисками; строить систему управления рисками на практических примерах, уметь обоснованно применять методы по управлению рисками и оценивать эффективность управления рисками	риска
ПК-9	способностью обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования	приемы нейтрализации и снижения уровня риска; методы компенсации риска основные способы обоснования актуальности, разработки теоретической значимости и возможных областей практического применения результатов научного исследования	формулировать актуальность, цель и задачи исследования, теоретическую и практическую значимость, гипотезу исследования; проводить самостоятельные научные исследования по оценке рисков; определять процедуры риск-менеджмента	навыками обоснования зон риска; навыками планирования с учетом риска; навыками обоснования актуальности, теоретического и практической значимости научного исследования в контексте управления рисками

2. Структура и содержание дисциплины

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зач.ед. (108 час.), их распределение по видам работ представлено в таблице.

Вид учебной работы	Всего часов
Контактная работа, в том числе:	
Аудиторные занятия (всего):	26
Занятия лекционного типа	8
Лабораторные занятия	–
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)	18
Иная контактная работа:	
Контроль самостоятельной работы (КСР)	–
Промежуточная аттестация (ИКР)	0,3
Самостоятельная работа, в том числе:	
Проработка учебного (теоретического) материала	32
Выполнение индивидуальных заданий (подготовка к деловой игре)	14

Реферат		10
Подготовка к текущему контролю		17
Контроль:		
Подготовка к экзамену		8,7
Общая трудоемкость	час.	108
	в том числе контактная работа	26,3
	зач. ед.	3

2.2 Структура дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые на 6 курсе:

Наименование разделов	Количество часов				
	Все го	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СРС
		Л	ПЗ	ЛР	
1	2	3	4	5	6
Основы риск-менеджмента в предпринимательстве	14	1	2	-	11
Риски инновационной деятельности: идентификация и оценка	18	2	4	-	12
Показатели оценки инновационного риска	17	1	2	-	14
Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования инновационной деятельности	22	2	4	-	16
Управление и страхование рисков инновационной деятельности	28	2	6	-	20
<i>Итого по дисциплине:</i>		8	18	-	73

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

2.3 Содержание разделов дисциплины:

2.3.1 Занятия лекционного типа

№ раздела	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Основы риск-менеджмента в предпринимательстве	Содержание предпринимательского риска, цель и задачи риск - менеджмента, основы теории риск - менеджмента и организации системы управления рисками	Контрольные вопросы
2.	Риски инновационной деятельности: идентификация и оценка	Процесс выявления и идентификации факторов риска; основы построения системы факторов риска; классификационные схемы видов рисков.	Контрольные вопросы
3.	Показатели оценки	Сущность инновационных потерь и	Контрольные

	инновационного риска	зон риска; количественные и качественные методы оценки риска; методы количественной и качественной оценки рисков; виды показателей оценки риска и их характеристики	вопросы
4.	Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования инновационной деятельности	Сущность рисков результатов планирования и их идентификация, модели оценки данных рисков; механизмы управления производственными и финансовыми рисками в инновационной деятельности	Контрольные вопросы
5.	Управление и страхование рисков инновационной деятельности	Сущность и механизм управления предпринимательскими рисками; приемы нейтрализации и снижения уровня риска; методы компенсации риска	Контрольные вопросы

2.3.2 Занятия семинарского типа

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	1. Основы риск-менеджмента в предпринимательстве	Специфика риск-менеджмента в предпринимательстве	Р
	2. Риски инновационной деятельности: идентификация и оценка	Идентификация и оценка рисков инновационной деятельности:	РГЗ
	3. Показатели оценки инновационного риска	Показатели оценки инновационного риска	РГЗ
	4. Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования инновационной деятельности	Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования инновационной деятельности. Проведение исследований и определение процедуры риск-менеджмента	ДИ
	5. Управление и страхование рисков инновационной деятельности	Управление и страхование рисков инновационной деятельности	РГЗ

2.3.3 Лабораторные занятия – не предусмотрены учебным планом

2.3.4 Курсовые работы – не предусмотрены учебным планом

2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	2	3

1	Проработка и повторение лекционного материала, материала учебной и научной литературы, подготовка к проблемным занятиям семинарского типа	Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
2	Подготовка к работе в малых группах	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
3	Подготовка к выполнению расчетно-графических заданий	Методические указания по выполнению расчетно-графических заданий. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
4	Подготовка к написанию рефератов	Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
5	Подготовка докладов-презентаций	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
6	Подготовка к текущему контролю	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
7	Подготовка к деловой игре	Методические указания по интерактивным методам обучения. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
 - в форме электронного документа,
- Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. Образовательные технологии

В учебном процессе используются активные и интерактивные формы проведения занятий. На лекциях изучаются теоретические вопросы дисциплины. В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, акцентируется внимание на актуальные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты слушателями во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки слушателей к практическим занятиям и выполнения заданий самостоятельной работы.

При проведении практических занятий участники готовят и представляют (с использованием программы Power Point) сообщения по наиболее важным теоретическим аспектам текущей темы, отвечают на проблемные вопросы преподавателя и других обучающихся. В число видов работы, выполняемой обучающимися самостоятельно, входят: 1) поиск и изучение литературы по рассматриваемой теме; 2) поиск и анализ научных статей, монографий по рассматриваемой теме; 3) решение задач по темам курса.

Интерактивные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях: при реализации различных видов учебной работы (занятий лекционного и семинарского типа) используются следующие образовательные технологии: дискуссии, презентации. В сочетании с внеаудиторной работой они создают дополнительные условия формирования и развития требуемых компетенций обучающихся, поскольку позволяют обеспечить активное взаимодействие всех участников. Эти методы способствуют личностно-ориентированному подходу.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

4.1 Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

4.1.1. Контрольные вопросы в рамках занятий лекционного типа и проблемного семинара

Вопросы по разделу: «Показатели оценки инновационного риска».

1. Как рассчитывается коэффициент риска и определяются возникающие проблемы управления риском на предприятии?
2. Какие базовые финансовые документы необходимо использовать для получения информации с целью управления риском?
3. Назовите характерные отличия чистых рисков от спекулятивных.
4. Охарактеризуйте группы транспортного риска по степени ответственности.
5. Что подразумевают риски неисполнения хозяйственных договоров и селективные риски?
6. Как правильно осуществлять обнаружение рисков при помощи качественного анализа?
7. Какую информацию о рисках необходимо получать при помощи количественной оценки?

Критерии оценки:

«неудовлетворительно» - обучающийся не знает значительной части материала заявленной проблемы, допускает существенные ошибки, затрудняется ответить на вопросы семинара;

«удовлетворительно» - обучающийся имеет фрагментарные представления о со-

держании заявленной темы проблемного семинара, частично освоил понятийно-категориальный аппарат;

«хорошо» - обучающийся демонстрирует общие знания по заявленной теме проблемного семинара, умеет устанавливать связи между теоретическими понятиями и эмпирическими фактами;

«отлично» - обучающийся демонстрирует системные знания по заявленной теме проблемного семинара, умеет устанавливать связи между теоретическими понятиями и эмпирическими фактами, формулирует аналитические обобщения и выводы.

4.1.2. Деловая игра по разделу «Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования инновационной деятельности».

Деловая игра «Экспертные методы при определении наиболее значимых рисков предприятия»

Задание выполняется студентами в группах от 3 до 5 человек и состоит из следующих этапов:

I этап

Необходимо выбрать вид деятельности (один из предложенных).

1. Малое предприятие, находящееся на одной из стадий развития: формирования, роста, стабилизации или спада.

• Виды хозяйственной деятельности предприятия:

• торгово-закупочная деятельность;

• строительство;

• транспортная деятельность;

• производство комплектующих для ... (свободный выбор, например, для автомобилей).

2. Образовательное учреждение:

• Университет;

• Колледж;

• Школа.

3. Процесс (производства, обучения, например: дистанционное образование «elearning»).

4. Банковская сфера.

II этап

1. Разбить деятельность предприятия (процесса) по функциональным направленностям (не менее 5). Например: производство, маркетинг, финансы, кадры, инновации.

2. По каждой функциональной направленности необходимо выявить экспертным путем 4-5 основных рисков, исходя из специфики отрасли (предприятия/процесса). Выполняется индивидуально, т.е. каждый студент группы берет на себя идентификацию

рисков по одной из функциональных направленностей. Студенты выступают в роли экспертов отрасли.

3. Далее каждому эксперту (студенту), работающему отдельно, предоставляется перечень возможных рисков и предлагается оценить вероятность их наступления, основываясь на следующей системе оценок:

0 – несуществующий риск;

25 – рисковая ситуация вероятнее всего не наступит;

50 – о возможности риска нельзя сказать ничего определенного;

75 – рисковая ситуация вероятнее всего наступит;

100 – рисковая ситуация наступит наверняка.

Затем оценки экспертов (студентов) подвергаются анализу на их противоречивость и должны удовлетворять следующему правилу: максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 50, что позволяет устранить недопустимые различия в оценках экспертами вероятности наступления от-

дельного риска:

$$\max |a_i - b_i| \leq 50,$$

где a, b – векторы оценок каждого из двух экспертов. При трех экспертах должно быть сделано три оценки: для попарного сравнения мнений первого и второго экспертов, второго и третьего; i – вид оцениваемого риска.

Например, если три эксперта дали следующие заключения по одному из рисков: А–25; В – 50, то в данном случае разности оценок составляют: АВ = 25 и ВС = 25, что удовлетворяет условию.

4. Сбор всех «функциональных рисков» с присвоенными им весовыми коэффициентами в общий список (Рисковое поле предприятия). Коллективная работа в группе.

Пример:

Проблемное (рисковое) поле предприятия

Финансовые риски Весовые коэффициенты

----- 0

----- 50

----- 25

----- 75

Производственные риски Весовые коэффициенты

----- 100

----- 25

----- 50

----- 0

Информационные (IT) риски Весовые коэффициенты

----- 75

----- 50

----- 100

----- 25

5. Выявление дублирующихся рисковых ситуаций: необходимо оставить в списке одну из дублирующихся ситуацию, не дублирующиеся рисковые ситуации оставить в списке. Список рисков предприятия может быть сокращен с 20 до 15-10. Рисковые ситуации, получившие наиболее значительный вес (более 50) переходят на следующий этап выявления и идентификации основных рисков предприятия.

6. Структурирование проблемного (рискового) поля – выявление «Корневой», «Узловой» и «Результирующей» рисковой ситуации, предварительно разграничив их по оставшимся функциональным направленностям, т.е. выявления «К, Р, У» рисков для производства, финансов и т.д.

Узловая рисковая ситуация – является следствием воздействия на неё корневой и возникновения результирующей.

Результирующая рисковая ситуация возникает в результате влияния всех окружающих факторов.

Если факторов риска более трёх (4-5), то, следовательно – корневая (которая оказывает большее влияние на другие), результирующая (на которую оказывают влияние большинство факторов), узловая (цепная реакция).

В итоге должны получить 3-5 Корневых (основных) проблемных (рисковых) ситуаций предприятия / процесса.

Эти риски являются наиболее значимыми и руководство предприятия должно принять меры по их предупреждению или по локализации их последствий.

Критерии оценки деловой игры:

«неудовлетворительно» – не в полной мере выполнил задание (слабое понимание материала, изложение материала его с грубыми ошибками) и не умеет работать в команде;

«удовлетворительно» - не в полной мере выполнил задание (понимание мате-

риала, при изложении материала имели место ошибки) и умеет работать в команде;

«хорошо» – задание в основном выполнено в соответствии со своей ролью (знание и понимание вопроса, при изложении материала допущены некоторые неточности) и умеет работать в команде;

«отлично» – задание выполнено в полной мере в соответствии со своей ролью (знание и понимание вопроса, связное и безошибочное изложение материала) и умеет работать в команде.

4.1.3. Подготовка сообщений и презентаций рефератов по учебной дисциплине

Алгоритм работы:

1. Поиск литературы и анализ литературы и источников по данной проблеме.
2. Подготовка сообщения в письменном виде или презентации реферата в творческой (продуктивной) переработке.

Тематика рефератов к разделу: «Основы риск-менеджмента в предпринимательстве».

Риск возникновения сбоя в поставках сырья.

- 1) Риск снижения спроса на продукцию предприятия.
- 2) Риск потери прибыли в результате снижения рыночных цен на товар.
- 3) Риск просрочки выплаты долга дебитором.
- 4) Риск возникновения на рынке нового сильного конкурента.
- 5) Риск потери платежеспособности.
- 6) Риск банкротства банка, обслуживающего организацию.
- 7) Риск ухода ведущих специалистов компании.

Критерии оценки реферата:

«неудовлетворительно» - тема реферата не раскрыта, имеет место существенное непонимание проблемы или реферат не представлен вовсе;

«удовлетворительно» - реферат представляет собой изложение результатов чужих исследований без самостоятельной обработки источников;

«хорошо» - реферат представляет собой самостоятельный анализ разнообразных научных исследований и эмпирических данных, однако не в полной мере отражает требования, сформулированные к его и содержанию;

«отлично» - в реферате отражаются такие требования как актуальность содержания, высокий теоретический уровень, глубина и полнота факторов, явлений, проблем, относящихся к теме, информационная насыщенность, новизна, оригинальность изложения материала; структурная организованность, обоснованность предложения и выводов, сделанных в сообщении/ презентации.

4.1.4. Выполнение расчетно-графических заданий

Пример задач к разделу: «Управление и страхование рисков инновационной деятельности».

Задача 1.

а) Руководству фирмы требуется определить рискованность вложения, т.е. сколько нужно вложить средств в инвестирование проекта в настоящее время, чтобы через 7 лет иметь 35 тыс. у.е. при 10%-ной норме доходности инвестиций.

б) От эксплуатации основного средства предприятие может получать в течение 8 лет доход в размере 14 тыс. у.е. в год. Остаточная стоимость данного основного средства через 8 лет будет равна 10 тыс. у.е. Какую минимальную сумму должно получить предприятие от продажи этого основного средства, чтобы в случае вложения вырученных денег в банк под 20 % годовых на 8 лет иметь доход не ниже, чем результат от эксплуатации основного средства?

в) Осуществить оценку уровня риска по итогам расчетов стоимости инвестиций.

Задача 2.

Предприятие изготавливает запасные части к автомобилям и реализует их по 10 руб./шт. Переменные издержки на единицу продукции – 3,6 руб. Квартальный объем продаж – 250000 шт. Постоянные издержки предприятия составляют 975000 руб. Порог рентабельности перейден. Поступает коммерческое предложение продать дополнительно 20000 изделий по 5,25 руб. Выполнение этого заказа связано только с возрастанием переменных издержек на 72000 руб. Постоянные издержки не изменятся. Стоит ли принять предложение?

Задача 3.

Себестоимость продукции составляет 60% от цены реализации. Счета оплачиваются в среднем через 60 дней после продажи. Ежемесячные продажи составляют 150000 руб. Определить вложения в счета дебиторов.

Критерии оценки РГЗ:

оценка «неудовлетворительно» выставляется, если обучающийся не рассчитал или допустил ошибки в расчете показателей и затрудняется объяснить ход решения РГЗ;

оценка «удовлетворительно» выставляется, если обучающийся правильно объясняет ход решения РГЗ, но рассчитал не все показатели;

оценка «хорошо» выставляется, если обучающийся, правильно объясняет ход решения РГЗ, но при расчете показателей допустил ошибки;

оценка «отлично» выставляется, если обучающийся рассчитал показатели, правильно объясняет ход решения РГЗ.

4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Сущность риска и неопределенности
2. Объекты и факторы риска
3. Классификации рисков
4. Основные методы управления рисками
5. Основные стандарты по управлению рисками
6. Статистические методы оценки рисков. Принцип «среднее - дисперсия»
7. Анализ чувствительности
8. Расчет риска на основе методологии VaR
9. Расчет риска на основе ожидаемой полезности
10. Оценка экстремальных рисков и теория экстремальных значений
11. Показатели эффективности с учетом риска
12. Методы выявления рисков
13. Диагностика рисков
14. Идентификация рисков
15. Картографирование рисков
16. Условия и факторы выбора метода управления рисками
17. Стратегически ориентированная система риск-менеджмента
18. Внедрение системы риск-менеджмента
19. Ответственность в системе риск-менеджмента
20. Методы управления рыночными рисками
21. Хеджирование как метод управления рыночными рисками
22. Риски процентных ставок
23. Показатели операционной деятельности

24. Методы управления операционными рисками
25. Сущность кредитных рисков. Кредитные события
26. Кредитная политика
27. Методы управления кредитными рисками
28. Виды риска ликвидности
29. Управление активами для снижения риска ликвидности
30. Модели банкротств.

Критерии оценки:

«неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с затруднениями решает практические задачи или не справляется с ними самостоятельно;

«удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических задач;

«хорошо» выставляется обучающемуся, если он усвоил программный материал курса, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения;

«отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко усвоил программный материал курса, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, не затрудняется с ответами на дополнительные вопросы, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой

для освоения дисциплины (модуля)

5.1 Основная литература:

1. Воронцовский А.В. Управление рисками: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Издательство Юрайт, 2018.

2. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент: учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Мавевский. – 2-е изд., пер. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2018.

3. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.]; под ред. И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. – М.: Издательство Юрайт, 2018. Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/419260FD-3B72-4848-

5.2. Дополнительная литература:

1. Кудрявцев А.А. Интегрированный риск-менеджмент: учебник. – М.: Экономика, 2010.

2. Домашенко Д.В. Финогенова Ю.Ю. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности. – М.: Магистр, ИНФРА-М, 2015.

3. Белов П.Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. В 3-х ч. Ч.3. – М.: Юрайт, 2018. Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/upravlenie-riskami-sistemnyu-analiz-i-modelirovanie-v-3-ch-chast-3-421396>.

5.3. Периодические издания:

Журналы: «Экономист», «Вопросы экономики», «Финансы и кредит», «Финансовая аналитика», «Финансовый менеджмент», «Финансы и бизнес».

6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

1. <https://business-platform.ru/>

3. <http://investorov.net/>

4. <https://ru.investing.com/>

5. <http://superinvestor.ru/archives/508>.

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).

Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем-лектором учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения с использованием интерактивных образовательных технологий (мультимедийных, лекции-дискуссии, лекции-демонстрации).

Цель занятия лекционного типа – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом учебной дисциплины. Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить обучающимся основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде.

На основе лекционного материала, изучения основной и дополнительной научной литературы обучающиеся продолжают изучение дисциплины на практических занятиях. Практические занятия являются формой учебной аудиторной работы, в рамках которой формируются, закрепляются и представляются обучающимися знания, умения и навыки, интегрирующие результаты освоения компетенций как в лекционном формате, так в раз-

личных формах самостоятельной работы. К каждому занятию преподавателем формулируются практические задания, требования и методические рекомендации к их выполнению, которые представляются в фонде оценочных средств учебной дисциплины.

Целью занятий семинарского типа является контроль усвоения пройденного материала и проверка выполнения заданий. При проведении данных занятий обучающиеся готовят и представляют (с использованием программы Power Point) небольшие сообщения по наиболее важным теоретическим аспектам текущей темы, отвечают на вопросы преподавателя и других обучающихся, выполняют расчетно-графические задания.

Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине «Управление и страхование рисков инновационной деятельности» проводится с целью закрепления и систематизации теоретических знаний, формирования у обучающихся навыков по их применению при решении исследовательских задач в выбранной предметной области.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на занятиях семинарского типа. Это текущий опрос, подготовка рефератов и РГЗ.

Описание заданий для самостоятельной работы обучающихся и требований по их выполнению выдаются преподавателем в соответствии с разработанным фондом оценочных средств по дисциплине.

Обучающийся может в достаточном объеме усвоить и успешно реализовать конкретные знания, умения, навыки и компетенции в своей практической деятельности при выполнении следующих условий:

1) систематическая работа на учебных занятиях под руководством преподавателя и самостоятельная работа по закреплению полученных знаний и навыков;

2) добросовестное выполнение заданий преподавателя на занятиях семинарского типа;

3) выяснение и уточнение отдельных предпосылок, умозаключений и выводов, содержащихся в учебном курсе; взаимосвязей отдельных его разделов, используемых методов, характера их использования в практической деятельности менеджера;

4) сопоставление точек зрения различных авторов по затрагиваемым в учебном курсе проблемам; выявление неточностей и некорректного изложения материала в периодической и специальной литературе.

Критерии оценки заданий, в рамках самостоятельной работы обучающихся формулируются преподавателем в фонде оценочных средств.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю).

8.1 Перечень информационных технологий.

Использование мультимедийных презентаций преподавателем в лекционном формате и при подготовке заданий для занятий семинарского типа обучающимися, использование Интернет-технологий при подготовке обучающимися сообщений и общение с преподавателем по электронной почте.

8.2 Перечень необходимого программного обеспечения.

Для подготовки и демонстрации презентационных материалов используется пакет программа PowerPoint Microsoft Office, ОС Microsoft Windows 10 с выходом в Интернет.

8.3 Перечень информационных справочных систем:

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>)
2. Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru/>)

9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

№	Вид работ	Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и оснащенность
1.	Занятия лекционного типа	Аудитории, оснащенные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и соответствующим программным обеспечением (Microsoft Office 2016). Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 205А, 4033Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5045Л, 5046Л
2.	Занятия семинарского типа	Аудитории, оснащенные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и соответствующим программным обеспечением (Microsoft Office 2016). Ауд., 2026Л, 2027Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 5043Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н
3.	Лабораторные занятия	Лаборатории, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения Ауд. 201Н, 202Н, 203Н, А203Н, 205А
4.	Групповые и индивидуальные консультации	Кафедра мировой экономики и менеджмента (ауд. 236), ауд.А208Н
5.	Текущий контроль, промежуточная аттестация	Аудитории, оснащенные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и соответствующим программным обеспечением (Microsoft Office 2016). Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 2026Л, 2027Л, 4033Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5043Л, 5045Л, 5046Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н
6.	Самостоятельная работа	Кабинет для самостоятельной работы, оснащенный компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», программой экранного увеличения и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета Ауд.213А, 218А, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н