

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ И. Т. ТРУБИЛИНА»**

ФАКУЛЬТЕТ ГИДРОМЕЛИОРАЦИИ

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета
гидромелиорации
профессор


М.А. Бандурин
«15» апреля 2022 г.

Рабочая программа дисциплины

Управление рисками

Направление подготовки

20.04.02 **Природообустройство и водопользование**

Направленность

«Мелиорация, рекультивация и охрана земель»

Уровень высшего образования

Магистратура

Форма обучения

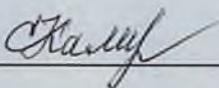
Очная, заочная

Краснодар

2022

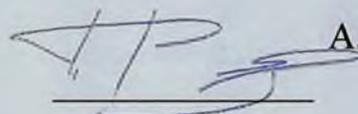
Рабочая программа дисциплины Управление рисками разработана на основе ФГОС ВО 20.04.02 Природообустройство и водопользование, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ 26.05. 2020 г. № 686.

Автор:
к.э.н., доцент


С.А. Калитко

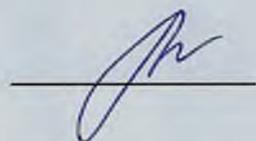
Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры управления и маркетинга от 18.04. 2022 г., протокол № 19

Заведующий кафедрой
д.э.н., профессор

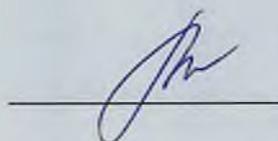

А.В. Толмачев

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии факультета гидромелиорации, протокол от 25.04. 2022г. № 8

Председатель
методической комиссии
д.т.н., профессор


А.Е. Хаджиди

Руководитель
основной профессиональной
образовательной программы
д.т.н., профессор


А.Е. Хаджиди

1 Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Управление рисками» является формирование комплекса знаний в области теоретических основ управления рисками и умений практической разработки и принятия эффективных управленческих решений на базе инструментария управления рисками.

Задачи дисциплины

- ознакомить с понятием и классификацией рисков;
- научить практически применять методы и показатели, применяемые для оценки рисков;
- ознакомить с подходами и моделями в оценке рисков;
- сформировать навыки принятия решений в риск-менеджменте.

2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

ОПК-1. Способен ориентироваться в проблемных ситуациях и принимать решения при управлении процессами в области природообустройства и водопользования.

3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

«Управление рисками» является дисциплиной обязательной части ОПОП ВО подготовки обучающихся по направлению 20.04.02 Природообустройство и водопользование, направленность «Мелиорация, рекультивация и охрана земель».

4 Объем дисциплины (108 часов, 3 зачетные единицы)

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная	Заочная
Контактная работа	63	15
в том числе:		
— аудиторная по видам учебных занятий	62	14
— лекции	32	4
— практические	30	10
- лабораторные	-	-
— внеаудиторная	1	1

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная	Заочная
— зачет	1	1
— экзамен	-	-
— защита курсовых работ (проектов)	-	-
Самостоятельная работа в том числе:	45	93
— курсовая работа (проект)	-	-
— прочие виды самостоятельной работы	45	93
Итого по дисциплине	108	108
в том числе в форме практической подготовки	-	-

5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемой дисциплины обучающиеся сдают зачет.

Дисциплина изучается на 1 курсе, во 2 семестре по учебному плану очной формы обучения, на 1 курсе, во 2 семестре по учебному плану заочной формы обучения.

Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
1	Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента 1. Сущность категории «риск». 2. Эволюция представлений о риске и терминология риск-менеджмента (PM).	ОПК-1	2	8	-	8	-	-	-	11

№ п /	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
	3. Цели, задачи и законы РМ.									
2	Классификация рисков 1. Критерии классификации по характеристике опасности. 2. Критерии классификации по характеристике подверженности риску. 3. Критерии классификации по характеристике уязвимости. 4. Критерии классификации по характеристике взаимодействия с другими рисками. 5. Критерии классификации по характеристике имеющейся информации о риске. 6. Классификация по величине риска. 7. Критерии классификации по характеристике расходов (издержек), связанных с риском. 8. Специфические классификации рисков.	ОПК-1	2	8	-	8	-	-	-	11
3	Показатели оценки предпринимательского риска. 1. Предпринимательские потери и зоны риска. 2. Система показателей оценки	ОПК-1	2	8		8				11

№ п / п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
	риска. 3. Абсолютные показатели оценки риска. 4. Относительные показатели оценки риска. 5. Вероятностные показатели оценки риска. 6. Статистические показатели оценки риска. 7. Экспертные показатели оценки риска.				-		-	-	-	
4	Управление предпринимательским риском 1. Механизмы нейтрализации риска. 2. Средства разрешения риска. 3. Приемы снижения степени риска. 4. Методы компенсации риска. 5. Политика управления рисками.	ОПК-1	2	8	-	6	-	-	-	12
	Курсовая работа(проект)									*
Итого				32	-	30	-	-	-	45

Содержание и структура дисциплины по заочной форме обучения

№ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)
--------	---------------------------	-------------------------	---------	--

/ П				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
1	<p>Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента</p> <p>1. Сущность категории «риск».</p> <p>2. Эволюция представлений о риске и терминология риск-менеджмента (РМ).</p> <p>3. Цели, задачи и законы РМ.</p>	ОПК-1	2	1	-	2	-	-	-	23
2	<p>Классификация рисков</p> <p>1. Критерии классификации по характеристике опасности.</p> <p>2. Критерии классификации по характеристике подверженности риску.</p> <p>3. Критерии классификации по характеристике уязвимости.</p> <p>4. Критерии классификации по характеристике взаимодействия с другими рисками.</p> <p>5. Критерии классификации по характеристике имеющейся информации о риске.</p> <p>6. Классификация по величине риска.</p> <p>7. Критерии классификации по характеристике расходов (издержек), связанных с риском.</p> <p>8. Специфические классификации</p>	ОПК-1	2	1	-	2	-	-	-	23

№ п /	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
	рисков.									
3	Показатели оценки предпринимательского риска. 1. Предпринимательские потери и зоны риска. 2. Система показателей оценки риска. 3. Абсолютные показатели оценки риска. 4. Относительные показатели оценки риска. 5. Вероятностные показатели оценки риска. 6. Статистические показатели оценки риска. 7. Экспертные показатели оценки риска.	ОПК-1	2	1	-	4	-	-	-	23
4	Управление предпринимательским риском 1. Механизмы нейтрализации риска. 2. Средства разрешения риска. 3. Приемы снижения степени риска. 4. Методы компенсации риска. 5. Политика управления рисками.	ОПК-1	2	1	-	2	-	-	-	24
	Курсовая работа(проект)									*
Итого				4	-	10	-	-	-	93

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

1. Управление рисками: методические указания для проведения семинарских, практических занятий и организации самостоятельной работы для направления 20.04.02 «Природообустройство и водопользование». – Краснодар. – КубГАУ. – 2021. – 26 с.
<https://edu.kubsau.ru/mod/resource/view.php?id=10712>

2. Калитко, С. А. Управление рисками [Электронный ресурс] : учебное пособие / С. А. Калитко, В. Д. Секерин, А. Е. Горохова. – Краснодар: КубГАУ, 2019. – 80 с. Режим доступа:
https://edu.kubsau.ru/file.php/123/Dokument_UR_476961_v1_.PDF

7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП ВО

Номер семестра*	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
ОПК-1. Способен ориентироваться в проблемных ситуациях и принимать решения при управлении процессами в области природообустройства и водопользования.	
1	Учебная практика: ознакомительная
2	Управление качеством окружающей среды
2	<i>Управление рисками</i>
8	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

* номер семестра соответствует этапу формирования компетенции

7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
ОПК-1. Способен ориентироваться в проблемных ситуациях и принимать решения при управлении процессами в области природообустройства и водопользования					
Индикаторы достижения компетенций: ИД 1 Знание методов принятия ре-	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено не-	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок. Про-	Тесты, доклады, контрольная работа, вопросы и задания для проведения зачета

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
<p>шений, качественной и количественной оценки результатов деятельности, основных понятий теории управления рисками. ИД 2 Умение применять в практической деятельности в области природообустройства и водопользования методов принятия решений, качественной и количественной оценки результатов деятельности для выработки стратегии действий в проблемных ситуациях; выявлять и оценивать риски в профессиональной деятельности. ИД 3 Демонстрирует умения выявления и оценки рисков в профессиональной деятельности; определения методов и инструментов управления рисками; разработки мероприятий по управлению рисками.</p>	<p>При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки</p>	<p>Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами</p>	<p>сколько негрубых ошибок. Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач</p>	<p>демонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач</p>	

7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО

Задания для контрольной работы (приведены примеры)

Тема 1

1. Понятие «риск».
2. Цели, задачи и законы РМ.
3. Практическое задание.

Тема 2

1. Критерии классификации рисков по характеристике имеющейся информации о риске.
2. Классификация рисков по величине риска.
3. Практическое задание.

Тема 3

1. Предпринимательские потери и зоны риска.
2. Абсолютные показатели оценки риска.
3. Практическое задание.

Тема 4

1. Политика управления рисками.
2. Средства разрешения риска.
3. Практическое задание.

Тесты (приведены примеры)

Тема 1

Риск в переводе с греческого означает:

- а) утес, скала
- б) вулкан
- в) риф
- г) впадина
- д) ущелье

Тема 2

Риски, возникающие только в контексте создания доходов (бизнес) или их распределением

связаны:

- а) с собственностью (имуществом);
- б) с доходами;
- в) с персоналом;
- г) с ответственностью.

Тема 3

По форме потери отражаются:

- а) в абсолютном, относительном или среднем выражении
- б) в относительном или среднем выражении
- в) в абсолютном или относительном выражении
- г) в абсолютном, относительном, среднем, статистическом выражении

Тема 4 К средствам разрешения риска не относится:

- а) диверсификация
- б) избежание риска
- в) удержание риска
- г) передача риска
- д) поиск гарантов

Темы докладов (приведены примеры)

1. Методологические подходы к проведению экспериментальных расчетов.
2. Основные понятия количественного и качественного анализа рисков.
3. Методы и инструменты количественного и качественного анализа рисков.

4. Типовые методики и нормативно–правовая база обоснования проектных заданий с учетом фактора неопределенности в сфере профессиональной деятельности.
5. Методические и нормативные документы для обоснования заданий и принятия эффективных проектных решений с учетом фактора неопределенности.
6. Методологии, корпоративные нормативные акты по управлению рисками.
7. Оптимизация процесса управления рисками.
8. Внедрение современных методологий управления рисками в деятельность организации.
9. Теоретические и практические аспекты оценки эффективности функционирования хозяйствующих субъектов.
10. Показатели эффективности функционирования хозяйствующих субъектов;
11. Оценка эффективности проектов с учетом фактора неопределенности.
12. Анализ информации по рискам в области профессиональной деятельности и в организации.
13. Разработка и экспертиза методологий по управлению рисками.
14. Национальные и международные акты, стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками.
15. Законодательство Российской Федерации по управлению рисками.
16. Отраслевые стандарты по управлению рисками.
17. Принципы построения систем управления рисками.
18. Элементы системы управления рисками и их взаимосвязь.
19. Этапы разработки систем управления рисками.
20. Корпоративные нормативные акты организации по управлению рисками.
21. Адаптация элементов системы риск–менеджмента к условиям функционирования организации, а также новым бизнес–процессам и направлениям.
22. Анализ и применение методики оценки управления рисками и реагирования на риски.
23. Разработка программ по совершенствованию процедур управления рисками в соответствии с лучшими практиками.
24. Программное обеспечение в области управления рисками.
25. Построение модели корпоративной системы управления рисками, включающей общую конфигурацию системы, общую схему управления рисками, принципы организационно–функциональной структуры и информационного обмена.
26. Разработка и внедрение рекомендаций по построению структуры системы управления рисками с учетом международных стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации.
27. Риск как категория с позиций А. Смита.
28. Основные положения классической теории риска (Н. У. Сениор, Дж. Милль).
29. Основные положения неоклассической теории (А. Маршалл, А. Пигу, Ф. Найт).
30. Современная теория риск–менеджмента.
31. Организация системы риск–менеджмента.
32. Психологические аспекты принятия решений в условиях риска.
33. Методы прогноза риска.
34. Методы экспертных оценок.
35. Особенности договора поручительства и гарантии.

Компетенция: Способен ориентироваться в проблемных ситуациях и принимать решения при управлении процессами в области природообустройства и водопользования (ОПК-1)

Вопросы к зачету:

- 1. Методологические подходы к проведению экспериментальных расчетов.
- 2. Основные понятия количественного и качественного анализа рисков.

- 3. Методы и инструменты количественного и качественного анализа рисков.
- 4. Типовые методики и нормативно–правовая база обоснования проектных заданий с учетом фактора неопределенности в сфере профессиональной деятельности.
- 5. Методические и нормативные документы для обоснования заданий и принятия эффективных проектных решений с учетом фактора неопределенности.
- 6. Методологии, корпоративные нормативные акты по управлению рисками.
- 7. Оптимизация процесса управления рисками.
- 8. Внедрение современных методологий управления рисками в деятельность организации.
- 9. Сущность категории «риск».
- 10. Эволюция представлений о риске.
- 11. Терминология риск–менеджмента (PM).
- 12. Механизмы нейтрализации риска.
- 13. Средства разрешения риска.
- 14. Приемы снижения степени риска.
- 15. Методы компенсации риска.
- 16. Теоретические и практические аспекты оценки эффективности функционирования хозяйствующих субъектов.
- 17. Показатели эффективности функционирования хозяйствующих субъектов;
- 18. Оценка эффективности проектов с учетом фактора неопределенности.
- 19. Анализ информации по рискам в области профессиональной деятельности и в организации.
- 20. Разработка и экспертиза методологий по управлению рисками.
- 21. Предпринимательские потери.
- 22. Зоны риска: безрисковая зона.
- 23. Зоны риска: допустимого риска.
- 24. Зоны риска: критического риска.
- 25. Зоны риска: катастрофического риска.
- 26. Система показателей оценки риска.
- 27. Абсолютные показатели оценки риска.
- 28. Относительные показатели оценки риска.
- 29. Вероятностные показатели оценки риска.
- 30. Статистические показатели оценки риска.
- 31. Экспертные показатели оценки риска.
- 32. Национальные и международные акты, стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками.
- 33. Законодательство Российской Федерации по управлению рисками.
- 34. Отраслевые стандарты по управлению рисками.
- 35. Принципы построения систем управления рисками.
- 36. Элементы системы управления рисками и их взаимосвязь.
- 37. Этапы разработки систем управления рисками.
- 38. Корпоративные нормативные акты организации по управлению рисками.
- 39. Адаптация элементов системы риск–менеджмента к условиям функционирования организации, а также новым бизнес–процессам и направлениям.
- 40. Анализ и применение методики оценки управления рисками и реагирования на риски.
- 41. Разработка программ по совершенствованию процедур управления рисками в соответствии с лучшими практиками.
- 42. Программное обеспечение в области управления рисками.

- 43. Построение модели корпоративной системы управления рисками, включающей общую конфигурацию системы, общую схему управления рисками, принципы организационно–функциональной структуры и информационного обмена.
- 44. Разработка и внедрение рекомендаций по построению структуры системы управления рисками с учетом международных стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации.
 - 45. Цели риск–менеджмента.
 - 46. Задачи риск–менеджмента.
 - 47. Законы риск–менеджмента.
 - 48. Выявление факторов риска.
 - 49. Идентификация факторов риска.
 - 50. Внутренние факторы риска.
 - 51. Внешние факторы риска.
 - 52. Критерии классификации рисков по характеристике опасности.
 - 53. Критерии классификации рисков по характеристике подверженности риску.
 - 54. Критерии классификации рисков по характеристике уязвимости.
 - 55. Критерии классификации рисков по характеристике взаимодействия с другими рисками.
 - 56. Критерии классификации рисков по характеристике имеющейся информации о риске.
 - 57. Классификация рисков по величине риска.
 - 58. Критерии классификации рисков по характеристике расходов (издержек), связанных с риском.
 - 59. Специфические классификации рисков.
 - 60. Политика управления рисками.

Задания (практические задания, тесты для проведения зачета)

Задание 1. Разработать задание и обосновать эффективное проектное решение с учетом фактора неопределенности на примере одной из сфер профессиональной деятельности.

Задание 2. Подготовить соответствующие методические и нормативные документы для разработанного проекта.

Задание 3. Разработать методологии, корпоративные нормативные акты по управлению рисками для конкретной организации.

Задание 4. Сформулировать рекомендации по оптимизации процесса управления рисками для конкретной организации.

Задание 5.

Обозначьте на конкретных примерах различные понимания риска в бизнесе:

1. Потенциальная возможность наступления вероятного события, вызывающего определенный материальный ущерб.

2. Возможность недополучения прибыли и/или дохода.

3. Частота возникновения или тяжесть ущерба.

4. Застрахованный объект, который может подвергнуться ущербу.

Задание 6. Проанализируйте информацию по рискам в области своей профессиональной деятельности и в организации.

Задание 7.

Геологи считают, что вероятность наличия нефти на участке равна 0,6. Проводится тест. Если на этом участке есть нефть, то обнаружит ее в 80% случаев. Если на участке нефти нет, то в 15% случаев тест укажет на ее наличие. Тест указал на наличие нефти. Определить вероятность наличия нефти на участке. Два опыта:

1. геологи оценивают наличие нефти;

2. тест.

Задание 8.

После нескольких лет эксплуатации оборудование может оказаться в одном из трех состояний:

1. требуется профилактический ремонт;
2. требуется замена отдельных деталей и узлов;
3. требуется капитальный ремонт.

В зависимости от ситуации руководство предприятия может принять следующие решения:

1. отремонтировать оборудование своими силами, что потребует затрат a ;
2. вызвать специальную бригаду ремонтников, расходы в этом случае составят b ;
3. заменить оборудование новым, реализовав устаревшее по остаточной стоимости.

Совокупные затраты на этот мероприятие составят c .

Требуется найти оптимальное решение данной проблемы по критерию минимизации затрат с учетом следующих предположений:

- на основе обобщения опыта эксплуатации аналогичного оборудования определены вероятности наступления соответствующих состояний – q ;
- имеющийся опыт свидетельствует о равной вероятности наступления соответствующих состояний;
- о вероятностях наступления соответствующих состояний ничего определенного сказать нельзя.
- Критерий пессимизма $y=0,9$.

Таблица – Данные для принятия решения

Показатель	П1	П2	П3
a	4	6	9
b	5	3	7
c	20	15	6
q	0,4	0,45	0,15

Задание 9.

Определить наименее рисковый проект.

Таблица – Данные по инвестиционным проектам

Проект	Прибыль, ден. ед.	Число случаев, n	Общее число случаев, N	Доля вероятности, P_i
А	15	7	30	
	30	11	30	
	35	6	30	
	-20	4	30	
	-40	2	30	
Б	65			0,2
	45			0,4
	20			0,1
	-15			0,2
	-25			0,1
В	50	10	60	
	30	15	60	
	15	20	60	

	-10	10	60	
	-20	5	60	

Задание 10.

Необходимо определить степень согласованности мнения пяти экспертов, результаты ранжирования которыми семи объектов приведены в таблице. Для определения степени согласованности используется специальная мера – коэффициент конкордации Кендалла.

Таблица – Данные для оценки согласованности мнений 5 экспертов

Номер объекта экспертизы	Оценка эксперта					Сумма рангов	Отклонение от среднего	Квадрат отклонения
	1	2	3	4	5			
1	4	6	4	4	3	21	1	1
2	3	3	2	3	4	15	–	5
3	2	2	1	2	2	9	–	11
4	6	5	6	5	6	28	8	64
5	1	1	3	1	1	7	–	13
6	5	4	5	6	5	25	5	25
7	8	7	7	7	7	35	15	225

Задание 11.

В таблице 1 представлены данные по объемам реализации организации. Рассчитайте вероятность каждого значения временного ряда, а также следующие показатели его динамики: 1) размах вариации; 2) математическое ожидание; 3) дисперсия; 4) среднеквадратическое отклонение; 5) коэффициент вариации.

Таблица 1– Объем реализации организации в стоимостном выражении

Месяц	1	2	3	4	5	6	7	8
Объем реализации, тыс. у.е.	120	115	135	120	158	115	100	120

Задание 12.

Проведите анализ рисков на примере конкретной организации для снижения их отрицательных последствий по следующим этапам: идентификация рисков; оценка вероятности наступления неблагоприятных событий; определение структуры предполагаемого ущерба; построение законов распределения ущербов; оценка величины риска; определение и оценка эффективности возможных методов снижения рисков; принятие решения об определении перечня действий по управлению рисками; контроль эффективности и результатов внедрения мер по снижению рисков.

Задание 13. Адаптируйте элементы системы риск–менеджмента к условиям функционирования организации, а также новым бизнес–процессам и направлениям.

Задание 14. Проанализируйте и примените методики оценки управления рисками и реагирования на риски для организации.

Задание 15. Продемонстрируйте использование программного обеспечения для работы с информацией о рисках на уровне продвинутого пользователя.

Задание 16. Постройте модель корпоративной системы управления рисками, включающей общую конфигурацию системы, общую схему управления рисками, принципы организационно–функциональной структуры и информационного обмена для организации.

Задание 17.

На примере деятельности субъекта предпринимательства охарактеризуйте систему управления рисками на примере объекта исследования. Для ее оценки дайте ответы на следующие вопросы:

– Есть ли на вашем предприятии специалисты, в обязанности которых входит предотвращение и оценка рисков?

– Какой вид потерь наиболее распространен на вашем предприятии? Продумайте, какова должна быть система действий руководителя (менеджера) по снижению и ликвидации потерь?

– Опишите суть методов по оценке уровня рисков, используемых на исследуемом предприятии.

– Имеются ли на вашем предприятии специальные страховые и резервные фонды. Как они формируются?

Задание 18. Разработайте должностную инструкцию риск–менеджера.

Задание 19.

Риск–менеджер организации в результате проведенного анализа сформировал следующий перечень рисков:

1. Риск аварии грузового судна во время перевозки груза, ожидаемого организацией.

2. Риск слишком резкого снижения курса USD для организации, осуществляющей экспортные операции.

3. Риск возникновения сбоев в поставках сырья.

4. Риск снижения спроса на продукцию организации.

5. Риск отвержения рынком нового товара организации.

6. Риск потери прибыли в результате снижения рыночных цен на товар.

7. Риск просрочки выплаты долга дебитором.

8. Риск разрушения складского помещения фирмы в результате стихийного бедствия.

9. Риск поражения вирусом компьютерных сетей организации.

10. Риск утечки информации, представляющей коммерческую тайну.

11. Риск возникновения на рынке нового сильного конкурента.

12. Риск потери платежеспособности.

13. Риск превышения спросом производственных мощностей организации.

14. Риск поставки низкокачественных материалов поставщиком (с большой долей брака).

15. Риск резкого скачка текучести кадров.

16. Риск остановки производства в результате выхода из строя оборудования.

17. Риск ухода с рынка основного промышленного потребителя продукции организации.

18. Риск банкротства банка, обслуживающего организацию.

19. Риск отказа инвестора от дальнейшего финансирования проекта в процессе его реализации.

20. Риск ухода ведущих специалистов организации.

Требуется каждый из перечисленных рисков отнести к одной из групп, согласно их классификации по основным сферам (областям) деятельности организации.

Задание 20.

Опишите представленные ниже риски организации структурно по следующим характеристикам: опасность, подверженность риску, уязвимость (чувствительность к риску) и степень взаимодействия рисков.

Риск невыполнения обязательств со стороны дебиторов (риск неплатежа).

Риск поломки оборудования.

Риск нереализации произведенной продукции.

Риск неполучения (недополучения) исходного сырья.

7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Задание для контрольной работы состоит из теоретических вопросов, в которых студент должен проанализировать и дать оценку конкретной ситуации или выполнить другую аналитическую работы.

Критерии оценки знаний при написании контрольной работы

Оценка **«отлично»** – выставляется обучающемуся, показавшему все-сторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов контрольной работы и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка **«хорошо»** – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка **«удовлетворительно»** – выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями выносимых на контрольную работу тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка **«неудовлетворительно»** – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания выносимых на контрольную работу вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

Доклад

Доклад – публичное выступление с результатами индивидуальной учебно–исследовательской деятельности, имеет регламентированную структуру, содержание и оформление. Его задачами являются:

1. Формирование умений самостоятельной работы студентов с источ-

никами литературы, их систематизация;

2. Развитие навыков логического мышления;

3. Углубление теоретических знаний по проблеме исследования.

4. Развитие навыков публичного представления результатов в виде выступления и презентации.

Критериями оценки доклада являются: качество текста, обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению и представлению результатов.

Оценка **«отлично»** — выполнены все требования к представлению доклада обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

Оценка **«хорошо»** — основные требования к докладу выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата. доклада; имеются нарушения в оформлении.

Оценка **«удовлетворительно»** — имеются существенные отступления от требований к представлению доклада. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата, доклада; отсутствуют выводы.

Оценка **«неудовлетворительно»** — тема доклада не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или реферат, доклад не представлен вовсе.

Оценочный лист доклада

ФИО обучающегося _____

Группа _____ преподаватель _____

Дата _____

Наименование показателя	Выявленные недостатки и замечания	Оценка
Качество		
1. Соответствие содержания заданию		
2. Грамотность изложения и качество оформления		
3. Самостоятельность выполнения,		
4. Глубина проработки материала,		
5. Использование рекомендованной и справочной литературы		
6. Обоснованность и доказательность выводов		
<i>Общая оценка качества выполнения</i>		
Представление доклада		
1. Свободное владение профессиональной терминологией		
2. Способность формулирования цели и основных результатов при публичном представлении результатов		
3. Качество изложения материала (презентации)		
<i>Общая оценка за защиту реферата</i>		

Ответы на дополнительные вопросы		
Вопрос 1.		
Вопрос 2.		
Вопрос 3.		
Общая оценка за ответы на вопросы		
Итоговая оценка		

Тест – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Критерии оценки знаний при проведении тестирования

Оценка «**отлично**» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 85 % тестовых заданий;

Оценка «**хорошо**» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 70 % тестовых заданий;

Оценка «**удовлетворительно**» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 51 %;

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется при условии правильного ответа студента менее чем на 50 % тестовых заданий.

Результаты текущего контроля используются при проведении промежуточной аттестации.

Зачет – форма проверки успешного выполнения обучающимися практических работ, усвоения учебного материала дисциплины в ходе семинарских и практических занятий, самостоятельной работы.

Критерии оценки при сдаче зачета

Оценка «**отлично**» выставляется обучающемуся, который обладает всесторонними, систематизированными и глубокими знаниями материала учебной программы, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные учебной программой, усвоил основную и ознакомился с дополнительной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «отлично» выставляется обучающемуся усвоившему взаимосвязь основных положений и понятий дисциплины в их значении для приобретаемой специальности, проявившему творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала, правильно обосновывающему принятые решения, владеющему разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка «**хорошо**» выставляется обучающемуся, обнаружившему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, показавшему систематизированный характер знаний по дисциплине, способному к самостоятельному пополнению знаний в ходе дальнейшей учебной и профессиональной деятельности, правильно применяющему теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеющему необходимыми навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, который показал знание основного материала учебной программы в объеме, достаточном и необходимым для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справился с выполнением заданий, предусмотренных учебной программой, знаком с основной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, допустившему погрешности в ответах на зачете или выполнении заданий зачета, но обладающему необходимыми знаниями под руководством преподавателя для устранения этих погрешностей, нарушающему последовательность в изложении учебного материала и испытывающему затруднения при выполнении практических работ.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, не знающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не может продолжить обучение или приступить к деятельности по специальности по окончании университета без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

Оценки **«зачтено»** и **«незачтено»** выставляются по дисциплинам, формой заключительного контроля которых является зачет. При этом оценка «зачтено» должна соответствовать параметрам любой из положительных оценок («отлично», «хорошо», «удовлетворительно»), а «не зачтено» — параметрам оценки «неудовлетворительно».

8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная учебная литература

1. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/textbook_593a609d7f16e7.14110373. - ISBN 978-5-16-013060-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1851712>
2. Риск–менеджмент – основа устойчивости бизнеса : учеб. пособие /А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова; под ред. О. Г. Крюковой. – М.: Магистр: ИНФРА–М, 2019. – 256 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1019768>.
3. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов : учеб. пособие / В. И. Авдийский, В. М. Безденежных, А. В. Дадалко, В. В. Земсков, Н. Г. Синявский ; под общ. ред. А. В. Дадалко. – М. : ИНФРА–М, 2019. – 203 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znanium.com>]. – (Высшее образование: Магистратура). – www.dx.doi.org/10.12737/23556. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1024505>.

Дополнительная учебная литература

1. Балдин, К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие / К. В. Балдин, И. И. Передеряев, Р. С. Голов. — 4-е изд., стер. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. - 418 с. -

ISBN 978-5-394-03213-4. – Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093188>

2. Калитко, С. А. Управление рисками [Электронный ресурс] : учебное пособие / С. А. Калитко, В. Д. Секерин, А. Е. Горохова. – Краснодар: КубГАУ, 2019. – 80 с. Режим доступа: <https://edu.kubsau.ru/file.php/123/Dokument UR 476961 v1 .PDF>

3. Кудрявцев, А. А. Введение в количественный риск–менеджмент: Учебник / Кудрявцев А.А., Радионов А.В. – СПб:СПбГУ, 2016. – 192 с.: ISBN 978–5–288–05651–2. – Текст : электронный. – URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/941170>

4. Бакаева Т. Н. Управление профессиональными рисками: учебное пособие / Т. Н. Бакаева, И. А. Дмитриева, Л. В. Толмачева. - Таганрог : Южный федеральный университет, 2016. - 98 с.: ISBN 978-5-9275-2328-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/997025>

5. Методы менеджмента качества. Методология управления риском стандартизации / П.С. Серенков, В.Л. Гуревич и др. - Москва : НИЦ ИНФРА-М; Минск : Нов. знание, 2014 - 256 с.: ил.; . - (Высшее образование: Магистр.). ISBN 978-5-16-009427-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/440747>

9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Перечень ЭБС

№	Наименование	Тематика
1	Znanium.com	Универсальная

Перечень Интернет сайтов:

1. Управление рисками – <https://Upravlenie-riskami.ru>

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Управление рисками: методические указания для проведения семинарских, практических занятий и организации самостоятельной работы для направления 20.04.02 «Природообустройство и водопользование». – Краснодар. – КубГАУ. – 2021. – 26 с. <https://edu.kubsau.ru/mod/resource/view.php?id=10712>

11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют:

- обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети «Интернет»;

- фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы;

- организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций, учебных фильмов;

- контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

Перечень лицензионного ПО

№	Наименование	Краткое описание
1	Microsoft Windows	Операционная система
2	Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint)	Пакет офисных приложений

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

№	Наименование	Тематика	Электронный адрес
1	Гарант	Правовая	https://www.garant.ru/
2	Консультант	Правовая	https://www.consultant.ru/
3	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	https://elibrary.ru/

12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине

№ п/п	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
1	2	3	4
1	Управление рисками	Помещение №312 ЭК, посадочных мест — 167; площадь — 165,4м ² ; учебная аудитория для проведения учебных занятий технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную образовательную среду университета; программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель).	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, д. 13

	<p>Помещение №301 ЭК, посадочных мест — 30; площадь — 40,1м²; учебная аудитория для проведения учебных занятий сплит-система — 1 шт.;</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №305 ЭК, площадь — 41,7м²; посадочных мест — 30; Лаборатория менеджмента и маркетинга.</p> <p>технические средства обучения (компьютер персональный — 4 шт.); наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №211а НОТ, посадочных мест — 30; площадь — 47,1м²; помещение для самостоятельной работы обучающихся.</p> <p>кондиционер — 2 шт.;</p> <p>технические средства обучения (принтер — 2 шт.;</p> <p>экран — 1 шт.;</p> <p>проектор — 1 шт.;</p> <p>сетевое оборудование — 1 шт.;</p> <p>ибп — 1 шт.;</p> <p>компьютер персональный — 6 шт.);</p> <p>доступ к сети «Интернет»;</p> <p>доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>Программное обеспечение: Windows, Office, специализирован-</p>	
--	--	--

		<p>ное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе.</p> <p>специализированная мебель(учебная мебель).</p>	
--	--	---	--