

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный химико-фармацевтический университет»
Министерства здравоохранения Российской Федерации

Факультет промышленной технологии лекарств

Кафедра экономики и управления

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
В Т.Ч. ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ**

Б1.В.ДВ.03.02 РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Направление подготовки: 27.04.06 Организация и управление наукоемкими производствами

Профиль подготовки: Организация и управление фармацевтическим производством

Формы обучения: очная

Квалификация, присваиваемая выпускникам: Магистр

Год набора: 2023

Срок получения образования: 2 года

Объем: в зачетных единицах: 3 з.е.
в академических часах: 108 ак.ч.

Разработчики:

Кандидат экономических наук, доцент, кафедра экономики и управления Коваленко А. В.

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 27.04.06 Организация и управление наукоемкими производствами, утвержденного приказом Минобрнауки России от 11.08.2020 № 940, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Специалист по промышленной фармации в области производства лекарственных средств", утвержден приказом Минтруда России от 22.05.2017 № 430н; "Специалист по управлению интеллектуальной собственностью и трансферу технологий", утвержден приказом Минтруда России от 07.09.2020 № 577н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Кафедра экономики и управления	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Орлов А. С.	Рассмотрено	02.11.2022
2	Методическая комиссия факультета	Председатель методической комиссии/совета	Алексеева Г. М.	Согласовано	02.11.2022
3		Ответственный за образовательную программу	Орлов А. С.	Согласовано	02.11.2022

Согласование и утверждение образовательной программы

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	факультет промышленной технологии лекарств	Декан, руководитель подразделения	Куваева Е. В.	Согласовано	02.11.2022

СОДЕРЖАНИЕ

1. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
2. Место дисциплины в структуре ОП	4
3. Объем дисциплины и виды учебной работы	5
4. Содержание дисциплины	5
4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий	5
4.2. Содержание разделов, тем дисциплин и формы текущего контроля	5
4.3. Содержание занятий семинарского типа.	7
4.4. Содержание занятий лекционного типа	8
4.5. Содержание занятий семинарского типа	8
4.6. Содержание самостоятельной работы обучающихся	8
5. Порядок проведения промежуточной аттестации	9
6. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины	10
6.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы	10
6.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся	10
6.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине	11
6.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование	11
7. Методические материалы по освоению дисциплины	12
8. Оценочные материалы	14

1. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

ПК-П1 Способен проводить маркетинговые исследования, анализировать и оценивать инновационные проекты в сфере фармацевтического производства

ПК-П1.1 Оценивает ресурсные потребности и затраты на реализацию инновационных проектов в сфере фармацевтического производства, анализирует возможные источники финансирования и факторы риска, определяет их экономическую эффективность с целью выбора оптимального варианта вложения капитала

Знать:

ПК-П1.1/Зн4 Знать понятия риска и неопределенности, основные подходы к классификации рисков, принципы и концепции управления рисками, основные методы управления рисками

Уметь:

ПК-П1.1/Ум6 Уметь проводить идентификацию рисков, использовать методы количественного и качественного анализа рисков, организовывать работу исполнителей в области риск-менеджмента

2. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Б1.В.ДВ.03.02 «Риск-менеджмент» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах): 4. Предшествующие дисциплины (практики) по связям компетенций:

Б1.О.07 Аналитические исследования, ценообразование и стратегический маркетинг на фармацевтическом рынке;

Б1.В.03 Бизнес-планирование в сфере фармацевтического производства;

Б1.О.04 Производственный менеджмент;

Б1.О.05 Разработка и принятие управленческих решений и инвестиционное проектирование;

Б1.В.06 Финансовый и инновационный менеджмент;

Последующие дисциплины (практики) по связям компетенций:

Б3.01 Выполнение, подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы;

Б1.В.08 Деньги, кредит, банки;

Б1.В.ДВ.02.02 Нормативное правовое регулирование обеспечения стандартов GxP;

Б2.В.02(П) производственная практика, научно-исследовательская работа;

Б1.В.ДВ.02.01 Система государственного контроля в сфере обращения лекарственных средств;

В процессе изучения дисциплины студент готовится к видам профессиональной деятельности и решению профессиональных задач, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

3. Объем дисциплины и виды учебной работы

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Консультации в период теоретического обучения (часы)	Лекции (часы)	Практические занятия (часы)	Самостоятельная работа студента (часы)	Промежуточная аттестация (часы)
Четвертый семестр	108	3	30	6	8	16	74	Зачет (4)
Всего	108	3	30	6	8	16	74	4

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий

Наименование раздела, темы	Всего	Консультации в период теоретического обучения в.т.ч. Аудиторная контактная работа	Лекции	в.т.ч. Аудиторная контактная работа	Практические занятия в.т.ч. Аудиторная контактная работа	Самостоятельная работа студента	Планируемые результаты обучения, соотнесенные с результатами освоения программы		
Раздел 1. Основы теории принятия рискованных решений	40	2	2	2	6	6	ПК-П1.1		
Тема 1.1. Основы законодательства РФ в области управления рисками. Международные и национальные стандарты в области управления рисками. Теория рисков. Основы риск-менеджмента	40	2	2	2	6	6	30		
Раздел 2. Методология	64	4	4	6	6	10	10	44	ПК-П1.1

управления рисками на основе их анализа и оценки								
Тема 2.1. Анализ и оценка рисков	23	2	2	2	2	4	4	15
Тема 2.2. Методы управления рисками. Стратегический риск-менеджмент	23	2	2	2	2	4	4	15
Тема 2.3. Управление рисками по системе комплаенс	18			2	2	2	2	14
Итого	104	6	6	8	8	16	16	74

4.2. Содержание разделов, тем дисциплин и формы текущего контроля

Раздел 1. Основы теории принятия рискованных решений

Тема 1.1. Основы законодательства РФ в области управления рисками. Международные и национальные стандарты в области управления рисками. Теория рисков. Основы риск-менеджмента

Необходимость регулирования сферы управления рисками. Роль государства в регулировании сферы управления рисками. Регулирующая, надзорная и управляющая роль государства в сфере управления рисками. Особенности нормативно-правового обеспечения риск-менеджмента в РФ. Анализ содержания основных нормативно-правовых документов РФ в части регулирования риск-менеджмента. Проблемы развития нормативно-правовой базы риск-менеджмента в России. Понятие и значение стандартов в области управления рисками.

Преимущества использования стандартов управления рисками. Цели, на которые направлена разработка стандартов в области управления рисками. Группировка международных стандартов по целям. Развитие процессов стандартизации управления рисками на международном уровне. Особенности основных международных стандартов в области управления рисками. Сходства и отличия международных стандартов риск-менеджмента. Развитие процессов стандартизации управления рисками в России. Особенности основных национальных стандартов в области управления рисками в РФ. Проблемы стандартизации риск-менеджмента в России.

Основные подходы к рассмотрению неопределенности. Объект, его параметры и состояние. Внешняя среда организации. Влияние факторов внешней среды на состояние объекта. Риск и его сущность. Мера риска. Последствия и вероятность, как способ измерения риска.

Основания возникновения рисков. Чистые и спекулятивные риски. Торговые, производственные, имущественные, транспортные, политические, экологические, природные риски и причины их возникновения. Финансовые и коммерческие риски, как составная часть спекулятивных рисков. Риски связанные с покупательной способностью денег: инфляционные, дефляционные, валютные риски и риски ликвидности. Инвестиционные риски и их подвиды: риск упущенной выгоды, риск снижения доходности, риск прямых финансовых потерь, капитальный риск, страновой риск, временной риск. Кредитные риски и их классификация. Прочие виды рисков. Риск-менеджмент как отрасль научного управления. История возникновения риск-менеджмента. Основные направления риск-менеджмента. Цель и задачи риск-менеджмента. Законы и принципы риск-менеджмента. Механизм формирования принципов управления. Функции риск-менеджмента

Текущий контроль

Вид (форма) контроля, оценочные материалы
Разноуровневые задачи и задания
Тест
Доклад, сообщение
Контроль самостоятельной работы

Раздел 2. Методология управления рисками на основе их анализа и оценки*Тема 2.1. Анализ и оценка рисков*

Диагностика рисков и ее значение. Идентификация рисков: понятие, стадии. Схема описания рисков. Понятие оценки риска, ее цели и задачи. Стадии оценки рисков. Зоны риска. Методы качественной оценки рисков. Методы количественной оценки рисков.

Текущий контроль

Вид (форма) контроля, оценочные материалы
Разноуровневые задачи и задания
Контроль самостоятельной работы
Собеседование

Тема 2.2. Методы управления рисками. Стратегический риск-менеджмент

Понятие методов управления рисками и их классификация. Уклонение от риска. Лимитирование риска. Хеджирование. Диверсификация. Принятие риска на себя (самострахование).

Понятие стратегии риск-менеджмента и требования к ней. Методология стратегического риск-менеджмента. Методы стратегического риск-менеджмента. Контроллинг и его место в системе стратегического риск-менеджмента.

Текущий контроль

Вид (форма) контроля, оценочные материалы
Разноуровневые задачи и задания
Тест
Доклад, сообщение
Контроль самостоятельной работы
Собеседование

Тема 2.3. Управление рисками по системе комплаенс

Комплаенс как элемент системы корпоративного управления. Функция комплаенса. Создание эффективной культуры комплаенса. Классификация комплаенс-рисков. Создание структуры по измерению и управлению комплаенс-рисками внутри организации. Модели управления комплаенс - рисками.

Текущий контроль

Вид (форма) контроля, оценочные материалы
Разноуровневые задачи и задания
Доклад, сообщение
Контроль самостоятельной работы
Собеседование

4.3. Содержание занятий семинарского типа.**Очная форма обучения. Консультации в период теоретического обучения (6 ч.)****Раздел 1. Основы теории принятия рискованных решений (2 ч.)****Тема 1.1. Основы законодательства РФ в области управления рисками.**

Международные и национальные стандарты в области управления рисками. Теория рисков. Основы риск-менеджмента (2 ч.)

Основы законодательства РФ в области управления рисками. Международные и национальные стандарты в области управления рисками. Теория рисков. Основы риск-менеджмента

Раздел 2. Методология управления рисками на основе их анализа и оценки (4 ч.)

Тема 2.1. Анализ и оценка рисков (2 ч.)

Анализ и оценка рисков

Тема 2.2. Методы управления рисками. Стратегический риск-менеджмент (2 ч.)

Методы управления рисками. Стратегический риск-менеджмент

Тема 2.3. Управление рисками по системе комплаенс

4.4. Содержание занятий лекционного типа.

Очная форма обучения. Лекции (8 ч.)

Раздел 1. Основы теории принятия рискованных решений (2 ч.)

Тема 1.1. Основы законодательства РФ в области управления рисками.

Международные и национальные стандарты в области управления рисками. Теория рисков. Основы риск-менеджмента (2 ч.)

Основы законодательства РФ в области управления рисками. Международные и национальные стандарты в области управления рисками. Теория рисков. Основы риск-менеджмента

Раздел 2. Методология управления рисками на основе их анализа и оценки (6 ч.)

Тема 2.1. Анализ и оценка рисков (2 ч.)

Анализ и оценка рисков.

Тема 2.2. Методы управления рисками. Стратегический риск-менеджмент (2 ч.)

Методы управления рисками. Стратегический риск-менеджмент

Тема 2.3. Управление рисками по системе комплаенс (2 ч.)

1. Управление рисками по системе комплаенс

4.5. Содержание занятий семинарского типа.

Очная форма обучения. Практические занятия (16 ч.)

Раздел 1. Основы теории принятия рискованных решений (6 ч.)

Тема 1.1. Основы законодательства РФ в области управления рисками.

Международные и национальные стандарты в области управления рисками. Теория рисков. Основы риск-менеджмента (6 ч.)

1. Основы законодательства РФ в области управления рисками. Международные и национальные стандарты в области управления рисками

2. Теория рисков.

3. Основы риск-менеджмента

Раздел 2. Методология управления рисками на основе их анализа и оценки (10 ч.)

Тема 2.1. Анализ и оценка рисков (4 ч.)

1. Анализ и оценка рисков

2. Анализ и оценка рисков

Тема 2.2. Методы управления рисками. Стратегический риск-менеджмент (4 ч.)

1. Методы управления рисками

2. Стратегический риск-менеджмент

Тема 2.3. Управление рисками по системе комплаенс (2 ч.)

Управление рисками по системе комплаенс

4.6. Содержание самостоятельной работы обучающихся

Очная форма обучения. Самостоятельная работа студента (74 ч.)

Раздел 1. Основы теории принятия рискованных решений (30 ч.)

Тема 1.1. Основы законодательства РФ в области управления рисками.

Международные и национальные стандарты в области управления рисками. Теория рисков.

Основы риск-менеджмента (30 ч.)

1. Подготовка к текущему контролю знаний
2. Решение ситуационных задач
3. Подготовка доклада и презентации

Раздел 2. Методология управления рисками на основе их анализа и оценки (44 ч.)

Тема 2.1. Анализ и оценка рисков (15 ч.)

Подготовка к текущему контролю знаний

Тема 2.2. Методы управления рисками. Стратегический риск-менеджмент (15 ч.)

1. Подготовка к текущему контролю знаний
2. Подготовка доклада и презентации

Тема 2.3. Управление рисками по системе комплаенс (14 ч.)

1. Подготовка к текущему контролю знаний и промежуточной аттестации
2. Подготовка доклада и презентации

5. Порядок проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация: Зачет, Третий семестр.

Промежуточная аттестация проводится в виде зачета. Зачет проводится в форме оценки портфолио студента.

Порядок проведения зачета:

1. Зачет проводится в период теоретического обучения. Не допускается проведение зачета на последних аудиторных занятиях.
2. Преподаватель принимает зачет только при наличии ведомости и надлежащим образом оформленной зачетной книжки.
3. Результат зачета объявляется студенту непосредственно после его сдачи, затем выставляется в ведомость и зачетную книжку студента. Положительная оценка заносится в ведомость и зачетную книжку, неудовлетворительная оценка проставляется только в ведомости. В случае неявки студента для сдачи зачета в ведомости вместо оценки делается запись «не явился».

Портфолио студента оценивается в категориях «зачтено - не зачтено». Оценка "зачтено" выставляется при соблюдении студентом требований ко всем элементам портфолио. Если по итогам проведенной промежуточной аттестации хотя бы одна из компетенций не сформирована на уровне требований к дисциплине в соответствии с образовательной программой (результаты обучающегося не соответствуют критерию сформированности компетенции), обучающемуся выставляется оценка «не зачтено».

6. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

6.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Дубина,, И. Н. Основы управления рисками: учебное пособие / И. Н. Дубина,, Г. К. Кишибекова,. - Основы управления рисками - Саратов: Вузовское образование, 2018. - 266 с. - 978-5-4487-0271-6. - Текст: электронный. // ЭБС IPR BOOKS: [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/76240.html> (дата обращения: 15.09.2022). - Режим доступа: по подписке

2. Фомичев,, А. Н. Риск-менеджмент: учебник для бакалавров / А. Н. Фомичев,. - Риск-менеджмент - Москва: Дашков и К, 2018. - 372 с. - 978-55394-02911-0. - Текст: электронный. // ЭБС IPR BOOKS: [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/85667.html> (дата обращения: 15.09.2022). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Оценка рисков в проектном менеджменте: учебное пособие / Е. И. Капустина,, О. П. Григорьева,, Ю. С. Скрипниченко,, С. А. Молчаненко,, М. Г. Барсуков,. - Оценка рисков в проектном менеджменте - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. - 152 с. - 2227-8397. - Текст: электронный. // ЭБС IPR BOOKS: [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/76047.html> (дата обращения: 15.09.2022). - Режим доступа: по подписке

2. Фомичев,, А. Н. Стратегический менеджмент: учебник для вузов / А. Н. Фомичев,. - Стратегический менеджмент - Москва: Дашков и К, 2018. - 468 с. - 978-5-394-01974-6. - Текст: электронный. // ЭБС IPR BOOKS: [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/85232.html> (дата обращения: 15.09.2022). - Режим доступа: по подписке

6.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

Профессиональные базы данных

1. <https://www.gks.ru> - Федеральная служба государственной статистики РФ: [официальный сайт].

2. eLibrary.ru - Портал научных публикаций

3. <https://www.dsm.ru/> - DSM Group

Ресурсы «Интернет»

1. <https://pharmvestnik.ru/> - Официальный сайт журнала Фармацевтический вестник

2. <http://www.remedium.ru/> - Официальный сайт журнала Ремедиум

3. <http://www.aup.ru/> - Административно-управленческий портал

6.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Для обеспечения реализации дисциплины используется стандартный комплект программного обеспечения (ПО), включающий регулярно обновляемое свободно распространяемое и лицензионное ПО, в т.ч. MS Office.

Программное обеспечение для адаптации образовательных ресурсов для обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья:

Программа экранного доступа Nvda - программа экранного доступа к системным и офисным приложениям, включая web-браузеры, почтовые клиенты, Интернет-мессенджеры и офисные пакеты. Встроенная поддержка речевого вывода на более чем 80 языках. Поддержка большого числа брайлевских дисплеев, включая возможность автоматического обнаружения многих из них, а также поддержка брайлевского ввода для дисплеев с брайлевской клавиатурой. Чтение элементов управления и текста при использовании жестов сенсорного экрана.

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Не используется.

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Не используется.

6.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование

Для обеспечения реализации дисциплины используется оборудование общего назначения, специализированное оборудование, оборудование, обеспечивающее адаптацию электронных и печатных образовательных ресурсов для обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий по списку.

Специализированная многофункциональная учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, семинарского типа (практических занятий), лабораторных занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, в том числе, для организации практической подготовки обучающихся, подтверждающая наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования:

проектор, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду лицензиата, учебная мебель для педагогического работника и обучающихся (столы и стулья), экран для проектора, мобильная маркерная доска

Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования:

персональные компьютеры с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду лицензиата, учебная мебель для педагогического работника и обучающихся (столы и стулья), маркерная доска

Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования:

персональные компьютеры с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду лицензиата, учебная мебель

для педагогического работника и обучающихся (столы и стулья), маркерная доска

Оборудование, обеспечивающее адаптацию электронных и печатных образовательных ресурсов для обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (место размещения - учебно-методический отдел, устанавливается по месту проведения занятий (при необходимости)):

Устройство портативное для увеличения DION OPTIC VISION - предназначено для обучающихся с нарушением зрения с целью увеличения текста и подбора контрастных схем изображения;

Электронный ручной видеоувеличитель Bigger D2.5-43 TV - предназначено для обучающихся с нарушением зрения для увеличения и чтения плоскочечатного текста;

Радиокласс (радиомикрофон) «Сонет-PCM» РМ-6-1 (заушный индиктор) - портативная звуковая FM-система для обучающихся с нарушением слуха, улучшающая восприятие голосовой информации.

7. Методические материалы по освоению дисциплины

В ходе реализации учебного процесса по дисциплине проводятся учебные занятия и выполняется самостоятельная работа. По вопросам, возникающим в процессе выполнения самостоятельной работы, проводятся консультации.

Для организации и контроля самостоятельной работы обучающихся, а также проведения консультаций применяются информационно-коммуникационные технологии:

Информирование: <https://edu-spcpu.ru/course/view.php?id=3890>

Консультирование: <https://edu-spcpu.ru/course/view.php?id=3890>

Контроль: <https://edu-spcpu.ru/course/view.php?id=3890>

Размещение учебных материалов: <https://edu-spcpu.ru/course/view.php?id=3890>

Учебно-методическое обеспечение:

Коваленко А.В. Риск-менеджмент : электронный учебно-методический комплекс / А.В.

Коваленко; ФГБОУ ВО СПХФУ Минздрава России. – Санкт-Петербург, 2018. – Текст электронный // ЭИОС СПХФУ : [сайт]. – URL: <https://edu-spcpu.ru/course/view.php?id=3890>. —

Режим доступа: для авторизованных пользователей.

Методические указания по формам работы

Консультации в период теоретического обучения

Консультации в период теоретического обучения предназначены для разъяснения порядка выполнения самостоятельной работы и ответа на сложные вопросы в изучении дисциплины. В рамках консультаций проводится контроль выполнения обучающимся самостоятельной работы. Контроль осуществляется в следующей форме:

Задач и заданий реконструктивного уровня

Краткая характеристика оценочного средства: представляет собой средство, позволяющее оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей.

Представление оценочного средства в оценочных материалах: комплект задач и заданий

Лекции

Лекции предназначены для сообщения обучающимся необходимого для изучения дисциплины объема теоретического материала. В рамках лекций преподавателем могут реализовываться следующие интерактивные образовательные технологии: дискуссия, лекция с ошибками, видеоконференция, вебинар.

Практические занятия

Практические занятия предусматривают применение преподавателем различных интерактивных образовательных технологий и активных форм обучения: дискуссия, деловая игра, круглый стол, мини-конференция. Текущий контроль знаний осуществляется на практических занятиях и проводится в форме:

Задач и заданий репродуктивного уровня

Краткая характеристика оценочного средства: представляет собой средство, позволяющее оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины.

Представление оценочного средства в оценочных материалах: комплект задач и заданий

Задач и заданий реконструктивного уровня

Краткая характеристика оценочного средства: представляет собой средство, позволяющее оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей.

Представление оценочного средства в оценочных материалах: комплект задач и заданий

Собеседование

Краткая характеристика оценочного средства: представляет собой средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Представление оценочного средства в оценочных материалах: вопросы по темам/разделам дисциплины

Тест

Краткая характеристика оценочного средства: представляет собой систему стандартизированных заданий, позволяющую автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Представление оценочного средства в оценочных материалах: спецификация банка тестовых заданий

Доклада, сообщения

Краткая характеристика оценочного средства: представляет собой продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы.

Представление оценочного средства в оценочных материалах: темы докладов, сообщений.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

1. Планируемые результаты обучения, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

ПК-П1 Способен проводить маркетинговые исследования, анализировать и оценивать инновационные проекты в сфере фармацевтического производства

ПК-П1.1 Оценивает ресурсные потребности и затраты на реализацию инновационных проектов в сфере фармацевтического производства, анализирует возможные источники финансирования и факторы риска, определяет их экономическую эффективность с целью выбора оптимального варианта вложения капитала

Знать:

ПК-П1.1/Зн4 Знать понятия риска и неопределенности, основные подходы к классификации рисков, принципы и концепции управления рисками, основные методы управления рисками

Уметь:

ПК-П1.1/Ум6 Уметь проводить идентификацию рисков, использовать методы количественного и качественного анализа рисков, организовывать работу исполнителей в области риск-менеджмента

2. Шкала оценивания

2.1. Уровни овладения

Компетенция: ПК-П1 Способен проводить маркетинговые исследования, анализировать и оценивать инновационные проекты в сфере фармацевтического производства.

Индикатор достижения компетенции: ПК-П1.1 Оценивает ресурсные потребности и затраты на реализацию инновационных проектов в сфере фармацевтического производства, анализирует возможные источники финансирования и факторы риска, определяет их экономическую эффективность с целью выбора оптимального варианта вложения капитала.

Уровень	Характеристика
Повышенный	Знает понятие риска и неопределенности, основные подходы к классификации рисков, основные концепции риск-менеджмента, принципы управления и методы нейтрализации рисков. Умеет самостоятельно идентифицировать риски, использовать методы анализа рисков, организовывать работу исполнителей для выполнения работ в области управления рисками.
Базовый	Знает понятие риска и неопределенности, основные подходы к классификации рисков, основные концепции риск-менеджмента, принципы управления и методы нейтрализации рисков. Умеет идентифицировать риски, использовать методы анализа рисков, организовывать работу исполнителей для выполнения работ в области управления рисками под руководством преподавателя.
Пороговый	Знает понятие риска и неопределенности, некоторые подходы к классификации рисков, некоторые концепции менеджмента рисков, некоторые принципы управления рисками и методы нейтрализации риска. Умеет идентифицировать риски, использовать методы

	количественного и качественного анализа рисков, организовывать работу исполнителей для выполнения работ, в области менеджмента рисков под руководством преподавателя, но допускает ошибки, которые исправляет при указании на них.
Ниже порогового	Не знает понятие риска и неопределённости, основные подходы к классификации рисков, основные концепции менеджмента рисков, принципы управления рисками и методы нейтрализации риска. Не умеет самостоятельно идентифицировать риски, использовать методы количественного и качественного анализа рисков, организовывать работу исполнителей для выполнения работ, в области менеджмента рисков.

3. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля/Оценочное средство
Текущий контроль	Разноуровневые задачи и задания Тест Доклад, сообщение Контроль самостоятельной работы
Промежуточная аттестация	Зачет

№ п/п	Наименование раздела	Контролируемые ИДК	Вид контроля/ используемые оценочные материалы	
			Текущий	Промежут. аттестация
1	Основы теории принятия рискованных решений	ПК-П1.1	Разноуровневые задачи и задания Тест Доклад, сообщение Контроль самостоятельной работы Собеседование	Зачет
2	Методология управления рисками на основе их анализа и оценки	ПК-П1.1	Разноуровневые задачи и задания Тест Доклад, сообщение Контроль самостоятельной работы Собеседование	Зачет

4. Оценочные материалы текущего контроля

Раздел 1. Основы теории принятия рискованных решений

Контролируемые ИДК: ПК-П1.1

Тема 1.1. Основы законодательства РФ в области управления рисками. Международные и национальные стандарты в области управления рисками. Теория рисков. Основы риск-

Форма контроля/оценочное средство: Разноуровневые задачи и задания

Вопросы/Задания:

1. Решите ситуационные задачи

На решение каждой задачи отводится по 10 минут. По истечении установленного времени подготовки студенты представляют свои решения задач с обязательным обоснованием вариантов ответов. Остальные студенты слушают, задают вопросы, предлагают свои обоснованные варианты ответов. Решение задач оценивается в категориях "зачтено" - "не зачтено".

Задача 1

Различают факторы риска внешней среды долговременного, сезонного и краткосрочного действия, а также фиксированные, неопределенные и переменные. Например, такой долговременный фактор, как миграция населения, влияет на условия выполнения пассажирских перевозок, спрос на перевозки, конкурентную среду городского транспорта. . Перечислите факторы риска внешней среды сезонного и краткосрочного действия, влияющие на работу железнодорожного транспорта. Каким образом они могут влиять на условия выполнения пассажирских и грузовых перевозок? Каким образом можно минимизировать данные факторы риска внешней среды?

Задача 2

В результате производственного дефекта автомобиля произошла авария, в которой пострадал владелец и посторонние (третьи) лица. Пострадавшие подали иски с требованием возместить причиненный им вред. Автопроизводитель выплатил компенсацию. Из-за понесенных расходов и утраты репутации стоимость фирмы уменьшилась. С точки зрения предприятия причина данного события (ошибка при изготовлении автомобиля) является внутренней. Опасное событие (причинение вреда) произошло за пределами предприятия, иски поданы со стороны внешних лиц. Но в результате этих внешних событий предприятие понесло убытки. Какие виды рисков можно выделить в описываемой ситуации? Какие методы управления способны снизить риск возникновения подобных ситуаций? Какие методы управления рисками способны снизить вероятность наступления негативных последствий в подобных ситуациях для организации?

Задача 3

Риск увеличения безработицы в регионе может рассматриваться как:

- 1) политический, так как зависит от социальной политики, проводимой государством и местными властями;
- 2) рыночный, так как во многом определяется уровнем развития рынка труда и положением предприятий в данном регионе;
- 3) социальный, поскольку зависит от уровня образования, демографической ситуации и настроений населения.

Существует ли зависимость между отнесением риска и определенной категории и выбором методов управления им? Каким образом риск увеличения безработицы в регионе может отразиться на деятельности организации? Аргументируйте свой ответ. Существует ли возможность управления данным риском со стороны организации?

Задача 4

Фармацевтическая компания занимается разработкой и производством вакцин. Если будут выявлены многочисленные случаи причинения вреда здоровью при использовании ее вакцины, то даже при наличии материальных и человеческих ресурсов, а также возможности удовлетворения всех исков потерпевших и штрафов со стороны государства, неприятие фирмы-производителя обществом может помешать ей выжить. Еще более чувствительными к восприятию обществом являются финансовые цели риск-менеджмента. Даже незначительные

происшествия на предприятии при неблагоприятном освещении в средствах массовой информации и при появлении слухов могут нарушить его стабильность и помешать продолжению роста. Перечислите возможные причины возникновения риска неприятия фирмы-производителя обществом. Каким образом можно минимизировать вероятность появления в средствах массовой информации негативной информации об организации? Почему, по Вашему мнению, финансовые цели риск-менеджмента более чувствительны к восприятию обществом?

Задача 5

Для фирмы-производителя реализация риска увеличения цен на импортное сырье может быть вызвана принятием правительством государства решения о повышении ввозных пошлин. Соответствующее постановление правительства подписывается конкретным государственным чиновником, обычно, председателем правительства или премьер-министром. Но причиной реализации данного риска нельзя считать «человеческий фактор», связанный с поступком этого лица. Здесь он действует как уполномоченный представитель социальной системы – государства и принимает решение от лица и в интересах данной системы. Поэтому риски, связанные с решениями и действиями различных должностных лиц, государственных деятелей, представителей власти, относятся к рискам социума. Перечислите возможные для фирмы-производителя негативные последствия реализации риска увеличения цен на импортное сырье. Можно ли учесть риски социума при принятии управленческих решений? Каким образом? Каковы специфика и особенности управления рисками социума?

Задача 6

Прокомментируйте следующие высказывания:

1. «Не рискуя, никто и никогда не достигал успеха»
2. «Рисковать понапрасну глупо, однако не будьте настолько глупыми, чтобы никогда не рисковать»
3. «Рисковать нужно, но не будьте безрассудны»
4. «У Вас больше шансов одержать победу, если станете тщательнее выбирать в каких сражениях участвовать»

Задача 7

Целесообразно применять следующие правила риск-менеджмента:

- нельзя рисковать больше, чем может позволить собственный капитал
- надо думать о последствиях риска, нельзя рисковать многим ради малого
- положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения
- при наличии сомнений принимаются отрицательные решения
- нельзя думать, что всегда существует только одно решение, возможно, есть и другие

Вопросы

1. Справедливы ли вышеприведенные правила? Аргументируйте свой ответ.
2. Данные правила справедливы для всех сфер деятельности во всех странах?
3. Какие еще правила можно добавить с учетом сегодняшней российской действительности?

Задача 8

В российской практике бизнеса все чаще используются различные нововведения в мотивации труда, чтобы сделать его более плодотворным, эффективным. Среди таких инноваций – установление для конкретного работника нестандартного, льготного рабочего режима. Этот вид мотивации пока используется редко. Тем не менее, он считается одним из эффективных, особенно на малых частных предприятиях, среди лиц таких профессий, как врачи, юристы, преподаватели, управляющие, технические работники и в сфере обслуживания.

Работники назначают себе рабочие часы по своему усмотрению, лишь бы они устраивали компанию и их было достаточно, чтобы выполнить требуемую работу. Один трудится с 8 до 16 часов, другой – с 12 до 20 часов. Если Вы справляетесь с работой скорее, Ваше дело – идти

домой или работать дополнительно. В некоторых компаниях имеется четыре или даже пять смен. Иногда гибкие смены приводят к сокращенной рабочей неделе, обычно четырехдневной, с тремя выходными.

Некоторые компании установили «материнские смены», которые приспособлены к часам посещения школы детьми. Женщина не покидает организацию во время вынашивания и раннего воспитания детей. Многие предприятия дают возможность студентам работать во время «окон» в их учебных расписаниях. Гибкие смены снижают уклонение от работы, опоздания и текучесть рабочей силы, повышают настроение и производительность труда.

Вопросы

1. Какие виды рисков снижаются при установлении для конкретного работника нестандартного, льготного рабочего режима?
2. Как Вы полагаете, в чем интерес руководства компании при предоставлении работникам льготного режима работы? Если бы Вы были руководителем, то каким образом организовали бы процедуру контроля результатов труда сотрудников?
3. Можно ли считать установление для конкретного работника нестандартного, льготного рабочего режима мерой нематериального стимулирования?

Задача 9

Толпа разбушевавшихся манифестантов подожгла магазин. Причина пожара – действия внешних сил. Но само событие, причиняющее вред (пожар), происходит внутри объекта, т. е. по отношению к объекту (магазину) опасное событие (пожар) можно считать внутренним фактором

Вопросы 1. Можно ли предсказать вероятность поджога магазина толпой разбушевавшихся манифестантов?

2. Каким образом собственник магазина может снизить вероятность возникновения пожара?
3. Каким образом собственник магазина может минимизировать возможный ущерб от пожара?

Задача 10

Для людей, проживающих рядом с химическим заводом, он является источником опасности, поскольку авария на заводе может оказать отрицательное влияние на их здоровье и имущество.

Вопросы

1. Каким образом люди могут повлиять на работу завода? Почему?
2. Каким образом руководство предприятия может снизить риски негативного влияния общественности на деятельность завода?
3. Каковы особенности управления данными внешними рисками?

Задача 11

Для владельца офисного здания риски, связанные с деятельностью арендаторов, могут рассматриваться как внешние. Хотя арендуемые помещения «физически» находятся внутри здания, поведение арендаторов, как правило, не поддается достаточному контролю, что порождает неопределенность и риски

Вопросы

1. Может ли владелец офисного здания полностью контролировать деятельность арендаторов?
2. Какие риски для владельца офисного здания несет деятельность арендаторов?
3. Каким образом владелец офисного здания может снизить риски, связанные с деятельностью арендаторов?

Задача 12

Риск – это, по сути, обратная сторона свободы предпринимательства. Предпринимательства без риска не бывает, и наибольшую прибыль, как правило, приносят операции с повышенным риском. Уровень криминальных рисков в первую очередь зависит от степени криминализации региона, на территории которого организация осуществляет свою

деятельность.

Вопросы

1. Необходимо ли, по Вашему мнению, учитывать криминогенные риски при принятии управленческих решений? Обоснуйте свой ответ.
2. Каким образом, по Вашему мнению, можно минимизировать криминогенный риск?

Задача 13

Уровень инвестиционной привлекательности страны, определяемый мировым экономическим форумом, оценивается индексом глобальной конкуренции.

Среди 104 стран Россия занимала следующие места:

- по индексу роста конкуренции – 70;
- технологическому индексу – 67;
- индексу макроэкономической среды – 56;
- индексу развития общественных институтов – 89. Россия имеет индекс развивающейся страны, т. е. страны со средним уровнем риска

Вопросы

1. Как оценка уровня инвестиционной привлекательности страны влияет на приток в нее инвестиций?
2. Насколько привлекательна Россия для иностранных инвесторов?
3. Следует ли учитывать индекс глобальной конкуренции при определении уровня инвестиционных рисков?

Задача 14

Проводя деление между физическими и поведенческими рисками, необходимо помнить, что человек – это единое целое и все его составляющие взаимосвязаны. Душевные переживания могут вызывать соматические расстройства, а некоторые заболевания могут повлиять на его психику. Отдельные случаи реализации риска «человеческого фактора» трудно классифицировать. Поэтому при отборе кандидатов на работу, где последствия реализации подобных рисков очень опасны (летчики, авиадиспетчеры, операторы ядерных энергетических установок и т. д.), проводятся и медицинские, и психологические обследования. Например, авария произошла из-за того, что оператор не выполнил определенные действия. Он мог: 1) сделать это осознанно, посчитав их необязательными и решив, что ничего неприятного не произойдет; 2) забыть их сделать. В свою очередь подобная забывчивость могла оказаться следствием особенностей его характера (рассеянности), что относится к немотивированному поведению, или быть вызвана расстройством работы головного мозга. А это уже относится к физическим рискам. К сожалению, часто истинную причину невыполнения оператором необходимых действий установить не удастся из-за умышленного или неосознанного сокрытия им правды или из-за его гибели в результате вызванной им аварии.

Вопросы 1. Каким образом можно снизить риски организации, связанные с человеческим фактором? 2. Можно ли учесть аспекты индивидуального поведения работника и снизить возможный ущерб для организации? Каким образом?

Задача 15

Риск поломки компьютера с точки зрения пользователя может быть по-разному классифицирован в зависимости от причин:

- 1) поломка из-за ошибки пользователя – человеческий фактор;
- 2) поломка из-за дефекта изготовления микросхемы или неправильной сборки – с точки зрения пользователя, это технический риск, в причинах которого пользователь не разбирается и не обязан разбираться.

Однако если взять не пользователя, а сборщика, то здесь уже риск дефектов элементной базы по-прежнему можно считать техническим, а ошибки при сборке уже должны рассматриваться как человеческие или социальные, так как фирма-сборщик является социально-экономической

системой.

Риск ответственности за выпуск некачественной продукции зависит от обстановки, в которой она производится, в том числе от условий работы сборщиков. Такие характеристики рабочего места, как захламленность, уровень освещенности и шума, можно определить, только увидев его. Поэтому когда имеются нарекания потребителей (в предельном случае – претензии и судебные иски) относительно качества продукции, помимо изучения документов требуется инспекция места сборки

Вопросы

1. Какие действия руководства могут способствовать снижению количества некачественной продукции, выпускаемой организацией?
2. Можно ли организации уменьшить риск ответственности за выпуск некачественной продукции? Каким образом?

Задача 16

Конфликты в коллективе могут стоить менеджеру немалых нервов, организации – убытков. Поэтому лучше, если руководителю удастся вовремя их распознать и делать соответствующие выводы.

Признаки конфликтов, как правило, одни и те же:

- дело, над которым работает коллектив, перестает быть общим. Каждый трудится сам по себе. Дружеская помощь оказывается «не в ходу»;
- сотрудники перестают доверять друг другу, делиться рабочими и личными планами;
- во время разговоров сотрудников большое внимание уделяется негативным фактам.

Собеседник скорее выскажет замечание в адрес коллеги, чем тепло отзовется о нем.

Каждый из этих признаков – серьезный настораживающий сигнал, но уладить конфликт еще не поздно. Для этого придется чуть-чуть изменить принятый Вами режим работы. Например, распределять задания не «тет-а-тет», а на общем собрании, ввести в практику открытый обмен мнениями, регулярное совместное подведение итогов.

Иногда и руководитель, сам того не замечая, может спровоцировать конфликт. Поэтому прежде чем начинать действовать, проанализируйте собственное поведение. Помните: Вам в качестве руководителя недопустимо:

- скрывать какую-либо деловую информацию от своих подчиненных;
- показывать особое расположение к кому-либо из сотрудников;
- безропотно отдавать людей «на растерзание» вышестоящему начальству;
- недооценивать профессионализм своих коллег

Вопросы

1. Что должен делать менеджер для того, чтобы в коллективе не возникало конфликтных ситуаций?
2. Если уж конфликтная ситуация стала реальностью, то как ею управлять?
3. Как бы Вы действовали на месте менеджера при разрешении конфликта? Обоснуйте свой ответ.
4. Каким образом можно снизить вероятность возникновения конфликтов в организации?

Задача 17

Стресс – состояние повышенного напряжения организма, вызываемое каким-либо раздражителем.

Стресс, во-первых, представляет собой особое нервное состояние индивида, порожденное тем, что окружающая действительность в его восприятии существенно отличается от ожиданий. Это вызывает неприятные ощущения, затянувшееся переживание которых (воспоминание и переосмысление, продолженное в воображении) и становится причиной нервно-психических расстройств.

Во-вторых, стресс – это психологический процесс приспособления организма к такому состоянию, направленный на его самосохранение.

В период стресса организм находится в состоянии мобилизации всех своих сил для

сопротивления, которое продолжается, пока сила действия стресса не превышает возможностей организма сопротивляться, после чего наступает истощение сил.

Вопросы

1. Что должен делать руководитель для снижения всех возможных видов стресса у подчиненных?

2. Какие виды риска несут основные источники стрессовых ситуаций?

Форма контроля/оценочное средство: Тест

Вопросы/Задания:

1. Выполните тест

Используются тестовые задания из банка тестовых заданий по дисциплине.

Спецификация тестов, формируемых на основе банка тестовых заданий:

- Длина теста: 10 тестовых заданий

- Временные ограничения: ограничен во времени - 8 минут, среднее время выполнения одного задания: 48 секунд.

- Способ формирования тестовой последовательности: случайный выбор заданий из соответствующей темы банка тестовых заданий.

Полнотекстовые версии банка тестовых заданий размещены в рамках электронного учебно-методического комплекса: <https://edu-spcpu.ru/course/view.php?id=3890>

Структура банка тестовых заданий по теме:

Тестовых заданий закрытой формы с выбором одного правильного ответа – 74 (номера в БТЗ - А1-А74)

Тестовых заданий закрытой формы с выбором нескольких правильных ответов – 4 (номера в БТЗ – А75-А78)

Тестовых заданий закрытой формы с выбором «верно / неверно» - 1 (номера в БТЗ - А79)

Форма контроля/оценочное средство: Доклад, сообщение

Вопросы/Задания:

1. Подготовьте устное сообщение и презентацию по одной из выбранных тем

Каждый студент в период прохождения курса дисциплины должен подготовить не менее одного доклада (сообщения) с презентацией по одной из выбранных тем. Срок представления доклада – в соответствии с темой занятия, но не позднее последнего занятия. По результатам выступления с докладом выставляются оценки «зачтено» и «не зачтено». Оценка «зачтено» выставляется, если тема доклада (сообщения) раскрыта, использованы современные информационные источники, даны правильно или частично правильно ответы на вопросы преподавателя и других студентов, доклад выполнен в соответствии с требованиями к оформлению.

Устное сообщение должно составлять не более 10 минут и содержать основные выводы по теме.

Презентация должна содержать не менее 10 слайдов с наглядным представлением темы доклада (сообщения). Обязательно наличие титульного листа, с указанием темы и автора доклада (сообщения).

Требования к общей структуре доклада:

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение.

Вступление. Формулировка темы доклада. Актуальность выбранной темы (чем она интересна, в чем заключается ее важность, почему учащимся выбрана именно эта тема). Анализ литературных источников (рекомендуется использовать данные за последние 5 лет).

Основная часть. Состоит из нескольких разделов, постепенно раскрывающих тему. Возможно использование иллюстрации (графики, диаграммы, фотографии, карты, рисунки). Изложение материала должно быть связным, последовательным, доказательным. Способ изложения материала для выступления должен носить тезисный характер.

Заключение. Подводятся итоги, формулируются главные выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы, предлагаются самые важные практические рекомендации.

Требования к оформлению текста доклада: объем текста доклада не более 5-6 страниц

формата А4; текстовый редактор MSWord; все поля по 2 см; шрифт Times New Roman; кегль

14; междустрочный интервал одинарный; отступ абзаца 1,25 см; форматирование по ширине.

Темы докладов (сообщений):

1. Стандарты управления рисками COSO И FERMA
2. Стандарт по риск-менеджменту Австралии и Новой Зеландии.
3. Финансовые риски в деятельности предприятия.
4. Репутационные риски: как сохранить репутацию компании
5. Управление спекулятивными рисками.
6. Управление экологическими рисками предприятия.
7. Особенности и факторы транспортных рисков, их классификация.
8. Риски инвестиционной деятельности организации.
9. Влияние политических рисков на деятельность предприятия
10. Риск банкротства предприятия и методы его оценки

Форма контроля/оценочное средство: Контроль самостоятельной работы

Вопросы/Задания:

1. Решите ситуационные задачи

Студенту необходимо предоставить письменное решение ситуационных задач с обязательным обоснованием ответов. Решение ситуационных задач оценивается в категории "зачтено" - "не зачтено". Если студент дал правильные и развернутые ответы на большинство вопросов задач, то ему выставляется оценка "зачтено". Если студент дал неточные и неполные ответы на большинство вопросов задач, ему выставляется оценка "не зачтено".

Задача 1

Классика менеджмента содержит примеры емких выражений, кратко характеризующих суть менеджмента и его значение для бизнеса. Это, по существу, принципы эффективного менеджмента.

Вот некоторые принципы деятельности американских корпораций General Motors и IBM:

1 Руководитель не может позволить себе роскошь учиться на ошибках.

2 Вы можете свалить дурака в чем угодно, и Вам дадут шанс исправиться. Но если Вы хоть немного схалтурите в том, что касается управления, то Вам конец. Здесь все просто: либо высший уровень работы, либо нам придется расстаться.

3 Успех нашего бизнеса тесно связан с дарованием и преданностью наших менеджеров.

Прибыль течет туда, где есть мозги.

Вопросы

1. Можно ли приведенные выше принципы эффективного менеджмента считать принципами риск - менеджмента?
2. Сформулируйте принципы эффективного менеджмента с учетом сегодняшней российской действительности.

Задача 2

Генри Форд и Альфред П. Слоун младший были великими руководителями, противостоявшими друг другу в 20-х гг. XX в., когда впервые возникла концепция управления как профессии и научной дисциплины.

Генри Форд представлял архетип авторитарного предпринимателя прошлого: склонный к одиночеству, в высшей мере своевольный, всегда настаивающий на собственном пути, презирающий теории и «бессмысленное» чтение книг, Форд считал своих служащих «помощниками». Если «помощник» осмеливался перечить Форду или самостоятельно принимать важное решение, он обычно лишался работы. На фирме Ford Motor только один человек принимал решения с любыми последствиями. Форд расценил предложение Альфреда П. Слоуна о реорганизации General Motors следующим образом: «... картинка с развесистой клюквой посередине ... Человек вынужден слоняться взад вперед, и от ответственности каждый уваливает, следуя мудрости лентяев, что две головы лучше одной». Общие же принципы Форда были суммированы в одной фразе: «Любой покупатель может получить автомобиль любого цвета, какого пожелает, пока автомобиль остается черным».

У Форда было достаточно оснований насмеяться над новомодными идеями Слоуна для фирмы General Motors. Форд сделал свою модель «Ти» настолько дешевой, что ее мог купить практически любой работающий человек.

Примерно за 12 лет Форд превратил крошечную компанию в гигантскую отрасль, изменившую американское общество. Более того, он сделал это, постигнув, как построить автомобиль, продаваемый всего за 290 долларов, и платя своим рабочим одну из самых высоких ставок того времени – 5 долларов в неделю. Так много людей купили модель «Ти», что в 1921 г. компания Ford Motor контролировала 56 % рынка легковых автомобилей и заодно почти весь мировой рынок.

Фирма General Motors, которая в то время была конгломератом из нескольких небольших полунезависимых компаний, хаотично перемешанных за проволоочной оградой, располагала всего 13 % рынка и дрейфовала к банкротству.

К счастью, семья Дюпонов ради спасения огромных капиталовложений в акции General Motors приняла на себя ведение ее дел, пока крах еще не разразился. Пьер С. Дюпон, сам крупный сторонник современного управления, назначил президентом фирмы Альфреда П. Слоуна. Слоун быстро превратил в реальность планы, над которыми издевался Форд, тем самым введя в практику то, что остается до сих пор главным принципом управления крупными компаниями. Реорганизованная General Motors располагала крупной и сильной группой управления, а множество людей получили право самостоятельно принимать важные решения.

Слоун как личность был полной противоположностью Форду. Последний был негибко жестким, своевольным и интуитивным человеком, а любимыми словами Слоуна стали «концепция», «методология» и «рациональность». Человек не шлялся взад вперед, как предсказывал Форд. Напротив, на каждого руководителя были возложены определенные обязанности и дана свобода делать все, что необходимо для их выполнения. Важно и то, что Слоун разработал хитроумную систему контроля, позволявшую ему и другим руководителям высшего уровня всегда быть в курсе того, что происходит в их гигантской организации. В то время как Ford Motor сохраняла верность черной модели «Ти» и традиции, согласно которым босс командует, а остальные выполняют, управленческая команда Слоуна быстро воплотила в жизнь новые концепции в соответствии с изменяющимися потребностями американцев. Фирма General Motors ввела в практику частые замены моделей, предлагая потребителю широкий ассортимент стилевых и цветовых оформлений и доступный кредит. Доля Ford Motor на рынке резко сократилась, а рейтинг ее руководителей сильно снизился. В 1927 г. фирма была вынуждена остановить сборочный конвейер, чтобы переоснастить его под выпуск весьма запоздавшей модели «А». Это позволило General Motors захватить 43,5 % автомобильного рынка, оставив Ford Motor менее 10 %.

Несмотря на жестокий урок, Форд так и не смог прозреть. Вместо того, чтобы учиться на опыте General Motors, он продолжал действовать по старинке. В следующие 20 лет фирма Ford Motor едва удерживалась на третьем месте в автомобильной промышленности и почти каждый год теряла деньги. От банкротства ее спасало только обращение к резерву наличных в 1 млрд долл., который Форд скопил в удачливые времена.

Вопросы

1 Кто был лучшим менеджером – Форд или Слоун? Почему?

2 Какова основная причина поражения Форда?

3 Какие факторы способствовали успеху фирм?

4 Что повлияло на упадок фирмы Ford Motor?

5 Какие стили руководства использовали Форд и Слоун?

Существуют три основных стиля руководства, отличающихся друг от друга по способу принятия руководителем управленческих решений:

1) Авторитарный (авторитарный) – руководитель принимает решения единолично.

2) Демократичный – решения принимаются коллегиально.

3) Либеральный – минимальное участие руководителя. Группа имеет полную свободу

принимать собственные решения.

Задача 3

История менеджмента хранит имена выдающихся менеджеров.

Эти люди, обладая незаурядными способностями, талантом и энергией добивались значительных результатов в организации компаний и управлении ими.

Одним из таких менеджеров является Ли Якокка. Руководя автомобилестроительной компанией Ford Motor, он во многом способствовал ее процветанию, однако в итоге был безосновательно уволен владельцем предприятия Генри Фордом, который завидовал авторитету Ли Якокки и не мог терпеть рядом с собой такую сильную личность.

Ли Якокка болезненно переживал свое увольнение и лишь через некоторое время, успокоившись, принял предложение руководства компании Chrysler возглавить ее.

Финансово-экономическое положение компании было катастрофическим, Chrysler по всем статьям уступал своим основным конкурентам на автомобильном рынке США: компаниям General Motors и Ford Motor.

Обладая богатым опытом, незаурядными способностями, энергией и другими присущими современному менеджеру качествами, Ли Якокка принялся за, казалось бы, безнадежное дело. Были проведены мероприятия по совершенствованию системы управления производством, поиску необходимых финансовых средств, усилению взаимодействия сбытовых служб компании с производственными подразделениями, ужесточен контроль.

Ли Якокка установил себе символическую заработную плату в один доллар вплоть до стабилизации положения компании, которое в итоге через несколько месяцев действительно выправилось, и компания Chrysler вновь заняла свое прочное место на автомобильном рынке

Вопросы

1. На какой результат рассчитывал Ли Якокка, устанавливая себе символическую заработную плату?

2. Как можно оценить действия Ли Якокки по установлению себе оплаты труда в один доллар:

- красивый жест,
- недостаточно продуманное решение;
- хорошо просчитанный шаг менеджера?

Аргументируйте свой ответ.

Задача 4

Во время карточной игры игрок не знает ни карт противника, ни то, как противник будет играть, т. е. он находится в состоянии неопределенности, относящейся и к текущему моменту времени, и к будущему. В то же время при игре в шахматы текущее состояние точно известно обоим игрокам и вся неопределенность связана с их дальнейшими действиями. Чем отличается непредвиденность наступления состояния объекта в примерах 1 и 2? Назовите особенности принятия управленческих решений в условиях, когда невозможно точно предсказать состояние, в котором находится или будет находиться объект.

Задача 5

Обстоятельства, которые в одной ситуации являются только фактором риска, в другой могут оказаться одним из основных элементов (например, причиной). Например, наличие в организме одних бактерий или вирусов может препятствовать развитию определенного заболевания, т. е. их отсутствие является фактором риска, увеличивающим вероятность одного опасного явления, но при этом они сами по себе могут вызвать другое заболевание, т. е. одновременно являются причиной другого опасного явления. Приведите свои примеры обстоятельств, которые в одной ситуации являются только фактором риска, а в другой могут оказаться одним из основных элементов (например, причиной). Существует ли различие в работе с обстоятельствами, которые в одной ситуации являются только фактором риска, а в другой могут оказаться причиной?

Задача 6

Среди способов принятия управленческих решений выделяется «Принцип Парето». Суть принципа, сформулированного итальянским экономистом Вильфредо Парето, заключается в том, что внутри данной какой-либо группы или множества групп отдельные малые ее части обнаруживают намного большую значимость, чем это соответствует их удельному весу в группе. Например:

- 20 % клиентов (товаров) дают 80 % оборота или прибыли;
- 80 % клиентов (товаров) приносят 20 % оборота или прибыли;
- 20 % ошибок обуславливают 80 % потерь;
- 80 % ошибок обуславливают 20 % потерь;
- 20 % исходных продуктов определяют 80 % стоимости готового изделия;
- 80 % исходных продуктов определяют 20 % стоимости готового изделия.

Поэтому в связи с принципом Парето отмечают «соответствие 80 : 20». В процессе работы менеджера за первые 20 % расходуемого времени достигается 80 % результатов, остальные 80 % затраченного времени приносят лишь 20 % общего итога. Следовательно, менеджеру не целесообразно браться сначала за самые легкие дела. Необходимо приступать к решению вопросов, соотносясь с их значением. Справедлив ли данный принцип? Можно ли использовать принцип Парето в сфере управления рисками? Какие выводы для практической работы менеджера в сфере управления рисками можно сделать, используя принцип Парето? Обоснуйте свои предложения.

Задача 7

Риски, с которыми сталкиваются инновационные коллективы, также существенно выше по сравнению с прочими бизнес-процессами. Инновации связаны не только со специфическими рисками неудачи на всех стадиях разработки инновационных проектов – это собственно инновационные риски. Они увеличивают инвестиционные и технологические риски. В ряде случаев критическим моментом является коммерческий риск, тем более разрушительный, что к моменту вывода на рынок новшества затраты на разработку и реальные инвестиции достигают величины, близкой к максимальной. Проблема при этом часто может заключаться не в самом продукте, а в ошибочном его позиционировании и сегментировании рынка, в сетях сбыта и продвижении, в неудачной маркетинговой стратегии.

Яркий пример подобной неудачи – вывод на рынок в начале 1970-х годов мини-компьютеров одним из инновационных лидеров, фирмой Хегох. Десятилетие спустя компьютер завоевал (уже без Хегох) мировые рынки, но в 1972 году Хегох, воспользовавшись для продвижения нового продукта традиционными сетями, потерпел сокрушительное фиаско. Вся партия (около 1,5 тыс. штук) была роздана сотрудникам .

Вопросы

1. Какие факторы, по Вашему мнению, послужили причиной неудачи фирмы Хегох?
2. Какова цена допущенных ошибок и их последствия для фирмы?
3. Можно ли было снизить риск неудачи фирмы Хегох?

Задача 8

Приведите пример какой-либо рискованной ситуации в практической деятельности конкретной организации. Определите, к каким классификационным группам может быть отнесен данный вид риска.

2. Сформулируйте определения соответствующих ключевых понятий

В рамках темы практического занятия имеется перечень ключевых понятий, содержание каждого из которых необходимо раскрыть студенту. Ключевые понятия: риск, случайность, неопределенность, стандарт управления риском, риск-менеджмент

Форма контроля/оценочное средство: Собеседование

Вопросы/Задания:

1. Ответьте на представленные вопросы

На каждом занятии осуществляется устный опрос студентов по всем вопросам рассматриваемой темы. Приоритет при выборе отвечающего студента отдается желающим ответить, однако, преподаватель может выбрать любого студента для ответа на поставленные вопросы. Устный опрос считается пройденным на оценку «зачтено», если студентом дано не менее 50% правильных ответов на основные и дополнительные вопросы. При изучении дисциплины каждый студент должен пройти устный опрос как минимум один раз.

Вопросы для собеседования к практическому занятию 1:

1. Необходимость регулирования сферы управления рисками. Роль государства в регулировании сферы управления рисками. Регулирующая, надзорная и управляющая роль государства в сфере управления рисками.
2. Особенности нормативно-правового обеспечения риск-менеджмента в РФ. Анализ содержания основных нормативно-правовых документов РФ в части регулирования риск-менеджмента.
3. Основные проблемы развития нормативно-правовой базы риск-менеджмента в России.
4. Понятие и значение стандартов в области управления рисками. Преимущества использования стандартов управления рисками. Цели, на которые направлена разработка стандартов в области управления рисками.
5. Развитие процессов стандартизации управления рисками на международном уровне. Особенности основных международных стандартов в области управления рисками.
6. Сходства и отличия международных стандартов риск-менеджмента

Вопросы для собеседования к практическому занятию 2:

1. Подходы к происхождению понятия «риск».
2. Теория предпринимательского риска А. Смита. Вклад маржиналистов в развитие теории рисков. Вклад К. Маркса в развитие теории рисков. Вклад неоклассиков, представителей институциональной школы и кейнсианства в развитие теории рисков.
3. Современные теории рисков.
4. Функции риска.
5. Иерархические системы классификации рисков.
6. Отечественные и зарубежные системы классификации рисков.

Вопросы для собеседования к практическому занятию 3:

1. Сущность и содержание риск-менеджмента.
2. Подходы к понятию «риск-менеджмент».
3. Функции риск-менеджмента. Цели и задачи риск-менеджмента.
4. Преимущества риск-менеджмента. Методология, организация и технология управления рисками.
5. Подходы к организации системы управления рисками. Системный подход к организации системы управления рисками. Процессный подход к организации системы управления рисками.
6. Создание системы управления рисками с позиции разработки соответствующей организационной структуры. Организация системы управления рисками с позиции разработки соответствующей документации и регламентации деятельности компании.

Раздел 2. Методология управления рисками на основе их анализа и оценки

Контролируемые ИДК: ПК-П.1

Тема 2.1. Анализ и оценка рисков

Форма контроля/оценочное средство: Разноуровневые задачи и задания

Вопросы/Задания:

1. Решите расчетные задачи

На решение каждой задачи отводится по 10 минут. По истечении установленного времени подготовки студенты представляют свои решения задач с обоснованием решения. Остальные

студенты слушают, задают вопросы, предлагают свои обоснованные варианты ответов. Решение задач оценивается в категориях "зачтено" - "не зачтено".
Текст задач - см. рисунок

Задача 1
Необходимо оценить уровень фактического риска двух инвестиционных проектов (таблица), представленных в таблице.

Исходные данные для оценки риска инвестиционных проектов

Показатели инвестиционных проектов по уровню неопределенности рынка	Инвестиционный проект «А»		Инвестиционный проект «Б»	
	Расчетный доход, млн. ед.	Запасные вероятности	Расчетный доход, млн. ед.	Запасные вероятности
Высокая	1200	0,25	1000	0,30
Средняя	800	0,50	900	0,50
Низкая	100	0,25	400	0,20
Всплеск	—	—	1,0	1,0

Задача 2
Известны следующие данные распределения вероятностей будущих доходов по акциям компании:

Вероятность	Норма дохода, %
0,3	30
0,4	15
0,3	2

Определите каждую норму доходности, среднее квадратическое отклонение и коэффициент корреляции.

Задача 3
Необходимо рассчитать уровень премии за риск по три вида акций. Исходные данные и результаты расчета приведены в таблице.

Виды акций	Средняя норма доходности по фондовому рынку	Всплесковая норма доходности по фондовому рынку	Бета- коэффициент	Уровень премии за риск, %
Акция 1	11,0	5,0	0,7	
Акция 2	11,0	6,0	1,0	
Акция 3	11,0	8,0	1,2	

Задача 4
Исходя из информации о трех видах на фондовом рынке и результатов расчета уровня премии за риск, необходимо определить сумму этой премии по каждой акции.

Виды акций	Клиентский цена на фондовом рынке	Уровень премии за риск, %	Сумма премии за риск, млрд.
Акция 1	100	3,3	
Акция 2	85	3,0	
Акция 3	90	6,5	

Задача 5
Следует рассчитать необходимый объем уровня доходности по три вида акций.

Виды акций	Клиентский цена на фондовом рынке	Уровень премии за риск, %	Клиентский объем уровня доходности, %
Акция 1	100	3,3	
Акция 2	85	3,0	
Акция 3	90	6,5	

Форма контроля/оценочное средство: Контроль самостоятельной работы

Вопросы/Задания:

1. Сформулируйте определения соответствующих ключевых понятий

В рамках темы практического занятия имеется перечень ключевых понятий, содержание каждого из которых необходимо раскрыть студенту. Ключевые понятия: идентификация риска, рисковая экспозиция, SWOT-анализ, диаграмма Ишикавы, реестр (паспорт) рисков, матричная карта рисков, безрисковая зона, зона допустимого риска, зона критического риска, зона катастрофического риска, оценка риска, методы качественной оценки рисков, методы количественной оценки рисков.

Форма контроля/оценочное средство: Собеседование

Вопросы/Задания:

1. Ответьте на представленные вопросы

На каждом занятии осуществляется устный опрос студентов по всем вопросам рассматриваемой темы. Приоритет при выборе отвечающего студента отдается желающим ответить, однако, преподаватель может выбрать любого студента для ответа на поставленные вопросы. Устный опрос считается пройденным на оценку «зачтено», если студентом дано не менее 50% правильных ответов на основные и дополнительные вопросы. При изучении дисциплины каждый студент должен пройти устный опрос как минимум один раз.

Вопросы для устного собеседования к практическому занятию:

1. Диагностика рисков и ее значение.
2. Идентификация рисков: понятие, стадии.
3. Схема описания рисков.
4. Понятие оценки риска, ее цели и задачи.
5. Стадии оценки рисков.
6. Зоны риска.

Тема 2.2. Методы управления рисками. Стратегический риск-менеджмент

Форма контроля/оценочное средство: Разноуровневые задачи и задания

Вопросы/Задания:

1. Решите ситуационные и расчетные задачи

На решение каждой задачи отводится по 10-15 минут. По истечении установленного времени подготовки студенты представляют свои решения задач с обязательным обоснованием вариантов ответов. Остальные студенты слушают, задают вопросы, предлагают свои обоснованные варианты ответов. Решение задач оценивается в категориях "зачтено" - "не зачтено".

Задача 1

Риск – это финансовая категория. Поэтому на степень и величину риска можно воздействовать через финансовый механизм. В основе риск-менеджмента лежат целенаправленный поиск и организация работы по снижению степени риска, искусство получения и увеличения дохода в неопределенной хозяйственной ситуации. Конечная цель риск-менеджмента соответствует целевой функции предпринимательства – получение наибольшей прибыли при оптимальном, приемлемом для предпринимателя соотношении прибыли и риска.

Риск-менеджмент представляет собой систему управления риском и финансовыми отношениями, возникающими в процессе этого управления.

Под стратегией управления понимаются направление и способ использования средств для достижения поставленной цели. Стратегия позволяет сконцентрировать усилия на оптимальных вариантах решения, отбросив все остальные варианты. После достижения поставленной цели стратегия как направление прекращает свое существование. Новые цели определяют характер новой стратегии.

Тактика – это конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях. Задачей тактики управления является выбор наиболее оптимального решения и наиболее приемлемых в данной ситуации методов и приемов управления.

Информационное обеспечение функционирования риск-менеджмента состоит из разного рода и вида информации: экономической, коммерческой, финансовой и т.п. Эта информация включает осведомленность о вероятности того или иного страхового случая, наличии и величине спроса на товары, на капитал, финансовой устойчивости и платежеспособности клиентов, партнеров, конкурентов и т.д. Тот, кто владеет информацией, владеет рынком. Многие виды информации часто составляют предмет коммерческой тайны. Наличие у финансового менеджера надежной деловой информации позволяет ему быстро принимать финансовые и коммерческие решения, влияет на правильность таких решений, что, естественно, ведет к снижению потерь и увеличению прибыли.

Подготовьте ответы на следующие вопросы:

- 1 Почему риск в бизнесе это – финансовая категория?
- 2 Каково соотношение стратегии и тактики в риск-менеджменте?
- 3 В чем значение информационного обеспечения бизнеса для снижения предпринимательских рисков?

Задача 2

В каких случаях организации необходимо безусловно отказаться от риска? Приведите практический пример. К чему может привести неверное решение в условиях рискованной ситуации?

Задача 3

Необходимо определить степень согласованности мнения пяти экспертов, результаты ранжирования которыми семи объектов приведены в табл. 1. (см. рисунок)

Для определения степени согласованности используется специальная мера - коэффициент конкордации Кендалла (от лат. concordare - привести в соответствие, упорядочить).

Методические указания к выполнению задания: метод экспертных оценок представляет собой комплекс логических и математико-статистических методов и процедур по обработке результатов опроса группы экспертов, причем результаты опроса являются единственным

источником информации. В этом случае возникает возможность использования интуиции, жизненного и профессионального опыта участников опроса. Метод используется тогда, когда недостаток или полное отсутствие информации не позволяет использовать другие возможности. Метод базируется на проведении опроса нескольких независимых экспертов, например, с целью оценки уровня риска или определения влияния различных факторов на уровень риска. Затем полученная информация анализируется и используется для достижения цели. Основным ограничением в его использовании является сложность в подборе группы экспертов.

При формировании экспертной группы целесообразно провести тестирование, взаимооценку экспертов и проверку согласованности мнений. Согласованность мнения экспертов можно оценивать по величине коэффициента конкордации:

$W = 12 \cdot S / m^2 \cdot (n^3 - n)$, где S - сумма квадратов отклонений всех оценок рангов каждого объекта экспертизы от среднего значения;

n - число экспертов;

m - число объектов экспертизы.

Коэффициент конкордации изменяется в диапазоне $0 < W < 1$, причем 0 - полная несогласованность, 1 - полное единодушие.

Задача 4 (См. рисунок)

Задача 5

Цель: изучение сущности аналитических методов анализа рисков и их показателей.

Задание: Инвестиции в бизнес составили 500 тыс. рублей. Ожидаемые доходы (CF_i) за 5 лет составят:

2017 год - 100 тыс. рублей.

2018 год - 150 тыс. рублей;

2019 год - 200 тыс. рублей.

2020 год - 250 тыс. рублей;

2021 год - 300 тыс. рублей.

Ставка дисконтирования 20%.

Обосновать целесообразность проекта и рассчитать:

1. Чистый дисконтированный доход (NPV) за 5 лет;
2. Индекс рентабельности инвестиций (PI);
3. Сроки окупаемости простой и дисконтированный;
4. Внутреннюю норму доходности (IRR).

Задача 6

Определение ущерба по страхованию сельскохозяйственных культур. Страховая компания заключила договор страхования урожая пшеницы страхователя. Исчислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности. Средняя урожайность пшеницы за 5 предшествующих лет 17 ц с га. Площадь посева - 220 га. Из-за происшедшего страхового случая (ливней) урожай пшеницы составил 10 ц с га. Прогнозируемая рыночная цена за 1 ц пшеницы - 250 руб., принятая при определении страховой суммы. Ответственность страховщика - 70% от причиненного ущерба. Методические указания к выполнению заданий: ущербом считается стоимость количественных потерь урожая основной продукции культуры (группы культур) на всей площади посева, исчисленная по разнице между стоимостью урожая с 1 га в среднем за последние пять лет и данного года по государственным закупочным ценам. В случае пересева или подсева погибшей (поврежденной) сельскохозяйственной культуры принимаются во внимание средняя стоимость урожая вновь посеянной (подсеянной) культуры и средняя стоимость затрат на пересев (подсев).

Ущерб определяется отдельно по каждой культуре или группе культур в зависимости от того,

как исчислялись страховые платежи (кроме сахарной свеклы фабричной и на корм скоту, многолетних трав посева прошлых лет и беспокровных трав посева текущего года, по группам которых рассчитывается средневзвешенная стоимость).

По озимым культурам, высеваемым на зерно и на зеленый корм, площади посевов, погибших в зимний период, определяются как разница между площадями, указанными в плане экономического и социального развития хозяйства и фактически убранными.

Площади культур, посеянных взамен погибших озимых, распределяются как пересев по погибшим посевам на зерно и зеленый корм, исходя из процентного соотношения пересейных площадей по видам использования от общей площади их посева.

Если сахарная свекла высеивается хозяйствами для различного хозяйственного использования (фабричная и на корм скоту), размер ущерба при гибели или повреждении ее рассчитывается в целом по культуре с учетом обоих видов полученной продукции. При этом исчисляется средневзвешенная стоимость урожая с 1 га в среднем за последние пять лет, исходя из фактической площади уборки урожая свеклы на различное использование продукции.

Ущерб по урожаю многолетних насаждений определяется отдельно по каждой группе (семечковые, орехоплодные, субтропические, цитрусовые, ягодники, виноградники, плантации чая и др.) с учетом стоимости урожая с 1 га соответствующей группы насаждений среднего за пять лет и данного года. Сумма ущерба исчисляется в расчете на площадь плодоносящих насаждений.

Задача 7

Определение ущерба и размера выплаты страхового возмещения по добровольному страхованию юридических лиц.

Взрывом разрушен цех, балансовая стоимость которого 500000 тыс. руб. В цехе на момент взрыва находилась продукция на 100000 тыс. руб. Затраты по расчистке территории 60000 тыс. руб. Выручка от сдачи металлолома равна 100000 тыс. руб. Потеря прибыли из-за простоя цеха в течение месяца 300000 тыс. руб. Затраты на восстановление цеха равны 550000 тыс. руб. Определить прямые убытки, косвенные убытки и страховой ущерб.

Методические указания к выполнению заданий

Имущество, принадлежащее предприятию, может быть застраховано в его полной или балансовой стоимости, либо в определенной доле (проценте).

Если имущество принято на страхование в определенной доле (проценте), то все объекты страхования считаются застрахованными в такой же доле (проценте) от их стоимости.

Исчисление суммы ущерба по товарно-материальным ценностям производится в зависимости от того, как ведется их учет: раздельно по каждому объекту (складу, магазину, материально-ответственному лицу и т. п.) или в целом по организации.

Для определения стоимости имущества, имевшегося на момент страхового случая, необходимо к стоимости имущества, числящегося в организации на последнюю отчетную дату, прибавить приход и вычесть расход его за время с отчетной даты на момент страхового случая. Из полученного результата исключаются: сумма естественной убыли товаров; стоимость имущества, ранее подлежавшего списанию в связи с порчей, боем, ломом и т. п.; сумма выручки, не сданной материально-ответственным лицом на момент страхового случая. Сумма несданной выручки сопоставляется с суммой сданной выручки за тот же период прошлого года, скорректированной на рост (снижение) товарооборота в текущем году.

Задача 8

Предприятие заключило со страховой компанией договор страхования имущества от пожара, огневых рисков. Балансовая стоимость имущества сост. 500 млн. руб., а страховая сумма - 300 млн. руб. В результате пожара имуществу предприятия нанесен ущерб в размере 300 млн. руб. Размер тарифной ставки сост. 0,8 % страховой суммы. Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения.

Методические указания к выполнению заданий: при решении задач студенты должны четко различать понятия «ущерб», «страховое возмещение» и «страховая сумма».

Ущерб - фактический убыток, понесенный страхователем в результате уничтожения (гибели), утраты или повреждения застрахованного имущества.

Страховое возмещение - сумма, выплачиваемая в покрытие ущерба в имущественном страховании. В личном страховании средства, выплачиваемые страховщиком, называются страховой суммой

Страховая сумма - денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности (в имущественном страховании), жизнь и здоровье (в личном страховании).

Денежное выражение этих понятий может не совпадать. Страховая сумма и ущерб (убыток), как правило, определяются исходя из стоимости (оценки) имущества и не могут быть выше нее. В зависимости от условий страхования ущерб покрывается частично или полностью, поэтому страховое возмещение всегда будет либо меньше размера ущерба и страховой суммы, либо равно им, но в любом случае оно не может превышать их. Соотношение между страховым возмещением, ущербом и страховой суммой зависит в основном от системы страхового обеспечения, предусмотренной условиями данного вида страхования имущества. В практике имущественного страхования в РФ применяются три системы страхового обеспечения: пропорциональной ответственности, первого риска и предельной ответственности.

Сущность системы пропорциональной ответственности заключается в том, что страховое возмещение зависит не только от размера ущерба и страховой суммы, но и от соотношения между страховой суммой и стоимостью (оценкой) имущества, а именно страховое возмещение выплачивается в такой части (проценте) ущерба, какую часть страховая сумма составляет по отношению к стоимости (оценке) имущества, т.е.

Возмещение = Ущерб * (Страхов. сумма / Страхов. стоимость)

При такой системе страхового обеспечения сумма страхового возмещения, как правило, не совпадает с размером ущерба (если только имущество не было застраховано в полной стоимости), поэтому часть ущерба остается на риске страхователя. Эта система применяется при добровольном страховании имущества юридических и физических лиц.

Система первого риска основана на полном возмещении ущерба в пределах страховой суммы (первый риск). Ущерб сверх страховой суммы (второй риск) не возмещается совсем, т.е. целиком остается на ответственности страхователя. При такой системе страхового обеспечения сумма страхового возмещения зависит лишь от размера ущерба и страховой суммы и не зависит от соотношения между страховой суммой и стоимостью имущества, как при пропорциональной ответственности. Система первого риска применяется при страховании домашнего имущества и средств транспорта, принадлежащего гражданам.

Система предельной ответственности предусматривает выплату страхового возмещения только при наличии ущерба, размер которого выходит за установленный предел страхового обеспечения. Эта система применяется при страховании урожая сельскохозяйственных культур. Например, если за предельную норму страхового обеспечения по страхованию урожая сельскохозяйственной культуры взята ее урожайность 30 ц/га, то страховое возмещение может быть выплачено только в случае, когда урожайность данной культуры окажется ниже указанной нормы.

Задача 3

Таблица 1 - Данные для оценки согласованности мнений пяти 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	25
3	2	2	1	2	2	9	-11	121
4	6	5	6	5	6	28	8	64
5	1	1	3	1	1	7	-13	169
6	5	4	5	6	5	25	5	25
7	8	7	7	7	7	35	15	225

Задача 4

Выберите, какие методы снижения экономических рисков могут быть использованы в следующих случаях.

1. Необходимость обеспечения защиты от материальных потерь грузов в процессе транспортировки	А. Принятие риска на себя
--	---------------------------

Форма контроля/оценочное средство: Тест

Вопросы/Задания:

1. Выполните тест

Используются тестовые задания из банка тестовых заданий по дисциплине.

Спецификация тестов, формируемых на основе банка тестовых заданий:

- Длина теста: 10 тестовых заданий
- Временные ограничения: ограничен во времени - 8 минут, среднее время выполнения одного задания: 48 секунд.
- Способ формирования тестовой последовательности: случайный выбор заданий из соответствующей темы банка тестовых заданий.

Полнотекстовые версии банка тестовых заданий размещены в рамках электронного учебно-методического комплекса: <https://edu-spcpu.ru/course/view.php?id=3890>

Структура банка тестовых заданий по теме:

Тестовых заданий закрытой формы с выбором одного правильного ответа – 48 (номера в БТЗ - А1-А48)

Тестовых заданий закрытой формы с выбором нескольких правильных ответов – 2 (номера в БТЗ – А49-А50)

Тестовых заданий закрытой формы на установление соответствия – 1(номера в БТЗ – А51)

Форма контроля/оценочное средство: Доклад, сообщение

Вопросы/Задания:

1. Подготовьте устное сообщение и презентацию по одной из выбранных тем

Каждый студент в период прохождения курса дисциплины должен подготовить не менее одного доклада (сообщения) с презентацией по одной из выбранных тем. Срок представления доклада – в соответствии с темой занятия, но не позднее последнего занятия. По результатам выступления с докладом выставляются оценки «зачтено» и «не зачтено». Оценка «зачтено» выставляется, если тема доклада (сообщения) раскрыта, использованы современные информационные источники, даны правильно или частично правильно ответы на вопросы преподавателя и других студентов, доклад выполнен в соответствии с требованиями к оформлению.

Устное сообщение должно составлять не более 10 минут и содержать основные выводы по теме.

Презентация должна содержать не менее 10 слайдов с наглядным представлением темы доклада (сообщения). Обязательно наличие титульного листа, с указанием темы и автора доклада (сообщения).

Требования к общей структуре доклада:

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение.

Вступление. Формулировка темы доклада. Актуальность выбранной темы (чем она интересна, в чем заключается ее важность, почему учащимся выбрана именно эта тема). Анализ литературных источников (рекомендуется использовать данные за последние 5 лет).

Основная часть. Состоит из нескольких разделов, постепенно раскрывающих тему. Возможно использование иллюстрации (графики, диаграммы, фотографии, карты, рисунки). Изложение материала должно быть связным, последовательным, доказательным. Способ изложения материала для выступления должен носить тезисный характер.

Заключение. Подводятся итоги, формулируются главные выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы, предлагаются самые важные практические рекомендации.

Требования к оформлению текста доклада: объем текста доклада не более 5-6 страниц формата А4; текстовый редактор MSWord; все поля по 2 см; шрифт Times New Roman; кегль 14; междустрочный интервал одинарный; отступ абзаца 1,25 см; форматирование по ширине.

Темы докладов (сообщений):

- 1 Использование лимитирования в процессе управления рисками.
- 2 Страхование покрытие: что учесть при заключении договора со страховщиком.
- 3 Различные виды передачи рисков.
- 4 Диверсификация финансовой деятельности фирмы
- 5 Избегание риска как бизнес-стратегия.
- 6 Методы стратегического риск-менеджмента.

Форма контроля/оценочное средство: Контроль самостоятельной работы

Вопросы/Задания:

1. Сформулируйте определения соответствующих ключевых понятий

В рамках темы практического занятия имеется перечень ключевых понятий, содержание каждого из которых необходимо раскрыть студенту. Ключевые понятия: уклонение от риска, метод поглощения, лимитирование, трансферт (передача риска), хеджирование, диверсификация, принятие риска на себя (самострахование), страхование, секьюритизация, стратегия риск-менеджмента.

Форма контроля/оценочное средство: Собеседование

Вопросы/Задания:

1. Ответьте на представленные вопросы

На каждом занятии осуществляется устный опрос студентов по всем вопросам рассматриваемой темы. Приоритет при выборе отвечающего студента отдается желающим ответить, однако, преподаватель может выбрать любого студента для ответа на поставленные вопросы. Устный опрос считается пройденным на оценку «зачтено», если студентом дано не менее 50% правильных ответов на основные и дополнительные вопросы. При изучении дисциплины каждый студент должен пройти устный опрос как минимум один раз.

Вопросы для устного собеседования к практическому занятию:

1. Диагностика рисков и ее значение.
2. Идентификация рисков: понятие, стадии.
3. Схема описания рисков.
4. Понятие оценки риска, ее цели и задачи. Стадии оценки рисков. Зоны риска.
5. Методы качественной оценки рисков.
6. Методы количественной оценки рисков.
7. Понятие методов управления рисками и их классификация. Внутренние методы управления рисками.
8. Внутренние методы управления рисками.
9. Понятие стратегии риск-менеджмента и требования к ней.

Тема 2.3. Управление рисками по системе комплаенс

Форма контроля/оценочное средство: Разноуровневые задачи и задания

Вопросы/Задания:

1. Решите ситуационные задачи

На решение каждой задачи отводится по 10 минут. По истечении установленного времени подготовки студенты представляют свои решения задач с обязательным обоснованием вариантов ответов. Остальные студенты слушают, задают вопросы, предлагают свои

обоснованные варианты ответов. Решение задач оценивается в категориях "зачтено" - "не зачтено".

Задача 1

Вас назначили топ-менеджером отдела обслуживания клиентов в крупной юридической компании. Руководство ввело вас в курс дела, и вы узнали, что последний менеджер этого отдела был уволен из-за сильного недовольства клиентов сервисом. Также снизилась дисциплина в отделе. Тем не менее никто не знает, что вызвало проблему. Вы понимаете, что вас назначили для того, чтобы повлиять на ситуацию. Какие действия вы предпримите?

Задача 2

Вы – руководитель небольшой компании. Во время обеденного перерыва случайно услышали разговор двух своих подчиненных. Они смеялись над заказчиком, который вчера пожаловался на одного из них. Как следует и не следует поступать в такой ситуации?

Задача 3

Представьте ситуацию на месте своей работы: «Клиент уже ждет встречи с вами, но начальник просит срочно составить и прислать отчет по текущей задаче». В чью пользу вы сделаете выбор?

Задача 4

Вы – руководитель отдела, и случайно услышали, как подчиненные смеялись над заказчиком, который пожаловался на одного из них. Ваши действия:

- ничего не делать;
- сделать сотрудникам замечание;
- вместе с сотрудниками утвердить стратегию реакций на жалобы;
- потребовать профессионального подхода от сотрудников в электронном письме.

Задача 5

Важной частью плана развития и повышения квалификации персонала внутреннего аудита должно являться обучение в процессе работы. Какое из перечисленных направлений деятельности является наиболее важным с точки зрения получения новых знаний:

- ротация штатных внутренних аудиторов;
- развитие узкой специализации аудиторов в определенной области;
- прикрепление штатных внутренних аудиторов к определенному наставнику.

Задача 6

Руководитель службы комплаенс-контроля готовит план проверок на следующий год, но имеет ограниченные ресурсы.

Какие рекомендации можно дать при принятии решения о выборе между подразделением управления персоналом и научноисследовательским отделом в качестве объекта будущей проверки.

Задача 7

Для некоторой компании (на примере хозяйствующего субъекта):

- Выделите риски, присущие всей отрасли в целом;
 - Предложите способы оценки рисков, с которыми сталкивается данная компания;
- Определите соотношение функций комплаенс-контроля и системы управления рисками в данной ситуации.

Задача 8

На примере хозяйствующего субъекта:

- Идентифицируйте наиболее критичные риски;
- Опишите источники статистической информации для выявленных рисков;
- Предложите перечень мероприятий по комплаенс контролю и обеспечению достаточности для покрытия выявленных рисков.

Форма контроля/оценочное средство: Доклад, сообщение

Вопросы/Задания:

1. Подготовьте устное сообщение и презентацию по одной из выбранных тем
Каждый студент в период прохождения курса дисциплины должен подготовить не менее одного доклада (сообщения) с презентацией по одной из выбранных тем. Срок представления доклада – в соответствии с темой занятия, но не позднее последнего занятия. По результатам выступления с докладом выставляются оценки «зачтено» и «не зачтено». Оценка «зачтено» выставляется, если тема доклада (сообщения) раскрыта, использованы современные информационные источники, даны правильно или частично правильно ответы на вопросы преподавателя и других студентов, доклад выполнен в соответствии с требованиями к оформлению.

Устное сообщение должно составлять не более 10 минут и содержать основные выводы по теме.

Презентация должна содержать не менее 10 слайдов с наглядным представлением темы доклада (сообщения). Обязательно наличие титульного листа, с указанием темы и автора доклада (сообщения).

Требования к общей структуре доклада:

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение.

Вступление. Формулировка темы доклада. Актуальность выбранной темы (чем она интересна, в чем заключается ее важность, почему учащимся выбрана именно эта тема). Анализ литературных источников (рекомендуется использовать данные за последние 5 лет).

Основная часть. Состоит из нескольких разделов, постепенно раскрывающих тему. Возможно использование иллюстрации (графики, диаграммы, фотографии, карты, рисунки). Изложение материала должно быть связным, последовательным, доказательным. Способ изложения материала для выступления должен носить тезисный характер.

Заключение. Подводятся итоги, формулируются главные выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы, предлагаются самые важные практические рекомендации.

Требования к оформлению текста доклада: объем текста доклада не более 5-6 страниц формата А4; текстовый редактор MSWord; все поля по 2 см; шрифт Times New Roman; кегль 14; междустрочный интервал одинарный; отступ абзаца 1,25 см; форматирование по ширине.

Темы докладов (сообщений):

1. Развитие комплаенс-менеджмента в России
2. Деловая этика как основа комплаенс-контроля
3. Ключевые требования к комплаенс-программе организации
4. Роль и подходы к обучению сотрудников в целях предотвращения нарушений в сфере этики и комплаенса
5. Мониторинг деятельности организации как средство выявления рисков нарушений и мошенничества

Форма контроля/оценочное средство: Контроль самостоятельной работы

Вопросы/Задания:

1. Сформулируйте определения соответствующих ключевых понятий

В рамках темы практического занятия имеется перечень ключевых понятий, содержание каждого из которых необходимо раскрыть студенту. Ключевые понятия: комплаенс-контроль, комплаенс-менеджмент, деловая этика, кодекс корпоративной этики, корпоративное управление, комплаенс-риск, комплаенс-аудит.

Форма контроля/оценочное средство: Собеседование

Вопросы/Задания:

1. Ответьте на представленные вопросы

На каждом занятии осуществляется устный опрос студентов по всем вопросам

рассматриваемой темы. Приоритет при выборе отвечающего студента отдается желающим ответить, однако, преподаватель может выбрать любого студента для ответа на поставленные вопросы. Устный опрос считается пройденным на оценку «зачтено», если студентом дано не менее 50% правильных ответов на основные и дополнительные вопросы. При изучении дисциплины каждый студент должен пройти устный опрос как минимум один раз.

Вопросы для собеседования к практическому занятию:

Теоретические вопросы для подготовки к устному опросу:

1. Контроллинг и его место в системе стратегического риск-менеджмента.
2. Оформление комплаенс-политики в организации.
3. Постоение корпоративной культуры организации
4. Управление рисками в системе комплаенс.

5. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Третий семестр, Зачет

Контролируемые ИДК: ПК-III.1

Вопросы/Задания:

1. Представьте портфолио в электронном виде

Для проведения промежуточной аттестации студент предоставляет преподавателю для проверки портфолио, оформленное в электронном виде. В рамках промежуточной аттестации оценка «зачтено» выставляется, если все элементы портфолио соответствуют требованиям к структуре, содержанию и оформлению.

Портфолио формируется в ходе изучения дисциплины. Портфолио, представляемое на промежуточную аттестацию, должно включать:

1. Оценка результатов текущего контроля знаний.

Студенту необходимо успешно пройти тестирование по следующим темам:

"Основы законодательства РФ в области управления рисками. Международные и национальные стандарты в области управления рисками. Теория рисков. Основы риск-менеджмента"

"Методы управления рисками. Стратегический риск-менеджмент"

2. Студенту необходимо представить решение ситуационных задач по теме "Основы законодательства РФ в области управления рисками. Международные и национальные стандарты в области управления рисками. Теория рисков. Основы риск-менеджмента" с обязательным обоснованием ответов.

3. Презентация к докладу.

Презентация должна содержать не менее 10 слайдов и содержать следующие разделы:

Титульный лист с указанием темы доклада и ФИО студента, выполнявшего доклад по одной из предложенных тем.

Требования к общей структуре доклада:

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение.

Вступление. Формулировка темы доклада. Актуальность выбранной темы (чем она интересна, в чем заключается ее важность, почему учащимся выбрана именно эта тема). Анализ литературных источников (рекомендуется использовать данные за последние 5 лет).

Основная часть. Состоит из нескольких разделов, постепенно раскрывающих тему. Возможно использование иллюстрации (графики, диаграммы, фотографии, карты, рисунки). Изложение материала должно быть связным, последовательным, доказательным. Способ изложения материала для выступления должен носить тезисный характер.

Заключение. Подводятся итоги, формулируются главные выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы, предлагаются самые важные практические рекомендации.

Требования к оформлению текста доклада: объем текста доклада не более 5-6 страниц формата А4; текстовый редактор MSWord; все поля по 2 см; шрифт Times New Roman; кегль 14; междустрочный интервал одинарный; отступ абзаца 1,25 см; форматирование по ширине.

4. Итоговая рефлексивная работа.

Студенту необходимо выразить свое мнение в форме эссе (до 200 слов) относительно одного из предложенных вопросов:

1. В каких сферах, на ваш взгляд, наиболее распространены схемы секьюритизации активов? Обоснуйте ваш выбор.
2. Страхование каких экономических и финансовых рисков, на ваш взгляд, наиболее развито в России? Обоснуйте ваш выбор.
3. От чего, по вашему мнению, зависит выбор метода управления рисками? Какие инструменты можно использовать для оптимального выбора метода управления рисками? Обоснуйте ваш выбор на примере конкретной организации.
4. Как, по вашему мнению, определяется эффективность управления рисками? Приведите конкретный пример эффективного управления рисками.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

1. Планируемые результаты обучения, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

ПК-П1 Способен проводить маркетинговые исследования, анализировать и оценивать инновационные проекты в сфере фармацевтического производства

ПК-П1.1 Оценивает ресурсные потребности и затраты на реализацию инновационных проектов в сфере фармацевтического производства, анализирует возможные источники финансирования и факторы риска, определяет их экономическую эффективность с целью выбора оптимального варианта вложения капитала

Знать:

ПК-П1.1/Зн4 Знать понятия риска и неопределенности, основные подходы к классификации рисков, принципы и концепции управления рисками, основные методы управления рисками

Уметь:

ПК-П1.1/Ум6 Уметь проводить идентификацию рисков, использовать методы количественного и качественного анализа рисков, организовывать работу исполнителей в области риск-менеджмента

2. Шкала оценивания

2.1. Уровни овладения

Компетенция: ПК-П1 Способен проводить маркетинговые исследования, анализировать и оценивать инновационные проекты в сфере фармацевтического производства.

Индикатор достижения компетенции: ПК-П1.1 Оценивает ресурсные потребности и затраты на реализацию инновационных проектов в сфере фармацевтического производства, анализирует возможные источники финансирования и факторы риска, определяет их экономическую эффективность с целью выбора оптимального варианта вложения капитала.

Уровень	Характеристика
Повышенный	Знает понятие риска и неопределенности, основные подходы к классификации рисков, основные концепции риск-менеджмента, принципы управления и методы нейтрализации рисков. Умеет самостоятельно идентифицировать риски, использовать методы анализа рисков, организовывать работу исполнителей для выполнения работ в области управления рисками.
Базовый	Знает понятие риска и неопределенности, основные подходы к классификации рисков, основные концепции риск-менеджмента, принципы управления и методы нейтрализации рисков. Умеет идентифицировать риски, использовать методы анализа рисков, организовывать работу исполнителей для выполнения работ в области управления рисками под руководством преподавателя.
Пороговый	Знает понятие риска и неопределенности, некоторые подходы к классификации рисков, некоторые концепции менеджмента рисков, некоторые принципы управления рисками и методы нейтрализации

	риска. Умеет идентифицировать риски, использовать методы количественного и качественного анализа рисков, организовывать работу исполнителей для выполнения работ, в области менеджмента рисков под руководством преподавателя, но допускает ошибки, которые исправляет при указании на них.
Ниже порогового	Не знает понятие риска и неопределённости, основные подходы к классификации рисков, основные концепции менеджмента рисков, принципы управления рисками и методы нейтрализации риска. Не умеет самостоятельно идентифицировать риски, использовать методы количественного и качественного анализа рисков, организовывать работу исполнителей для выполнения работ, в области менеджмента рисков.

3. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля/Оценочное средство
Текущий контроль	Разноуровневые задачи и задания Тест Доклад, сообщение Контроль самостоятельной работы
Промежуточная аттестация	Зачет

№ п/п	Наименование раздела	Контролируемые ИДК	Вид контроля/ используемые оценочные материалы	
			Текущий	Промежут. аттестация
1	Основы теории принятия рискованных решений	ПК-П1.1	Разноуровневые задачи и задания Тест Доклад, сообщение Контроль самостоятельной работы Собеседование	Зачет
2	Методология управления рисками на основе их анализа и оценки	ПК-П1.1	Разноуровневые задачи и задания Тест Доклад, сообщение Контроль самостоятельной работы Собеседование	Зачет

4. Оценочные материалы текущего контроля

Раздел 1. Основы теории принятия рискованных решений

Контролируемые ИДК: ПК-П1.1

Тема 1.1. Основы законодательства РФ в области управления рисками. Международные и

национальные стандарты в области управления рисками. Теория рисков. Основы риск-менеджмента

Форма контроля/оценочное средство: Разноуровневые задачи и задания

Вопросы/Задания:

1. Решите ситуационные задачи

На решение каждой задачи отводится по 10 минут. По истечении установленного времени подготовки студенты представляют свои решения задач с обязательным обоснованием вариантов ответов. Остальные студенты слушают, задают вопросы, предлагают свои обоснованные варианты ответов. Решение задач оценивается в категориях "зачтено" - "не зачтено".

Задача

1

Различают факторы риска внешней среды долговременного, сезонного и краткосрочного действия, а также фиксированные, неопределенные и переменные. Например, такой долговременный фактор, как миграция населения, влияет на условия выполнения пассажирских перевозок, спрос на перевозки, конкурентную среду городского транспорта. . Перечислите факторы риска внешней среды сезонного и краткосрочного действия, влияющие на работу железнодорожного транспорта. Каким образом они могут влиять на условия выполнения пассажирских и грузовых перевозок? Каким образом можно минимизировать данные факторы риска внешней среды?

Задача

2

В результате производственного дефекта автомобиля произошла авария, в которой пострадал владелец и посторонние (третьи) лица. Потерпевшие подали иски с требованием возместить причиненный им вред. Автопроизводитель выплатил компенсацию. Из-за понесенных расходов и утраты репутации стоимость фирмы уменьшилась. С точки зрения предприятия причина данного события (ошибка при изготовлении автомобиля) является внутренней. Опасное событие (причинение вреда) произошло за пределами предприятия, иски поданы со стороны внешних лиц. Но в результате этих внешних событий предприятие понесло убытки. Какие виды рисков можно выделить в описываемой ситуации? Какие методы управления способны снизить риск возникновения подобных ситуаций? Какие методы управления рисками способны снизить вероятность наступления негативных последствий в подобных ситуациях для организации?

Задача

3

Риск увеличения безработицы в регионе может рассматриваться как:
1) политический, так как зависит от социальной политики, проводимой государством и местными властями;
2) рыночный, так как во многом определяется уровнем развития рынка труда и положением предприятий в данном регионе;
3) социальный, поскольку зависит от уровня образования, демографической ситуации и настроений населения.
Существует ли зависимость между отнесением риска и определенной категории и выбором методов управления им? Каким образом риск увеличения безработицы в регионе может отразиться на деятельности организации? Аргументируйте свой ответ. Существует ли возможность управления данным риском со стороны организации?

Задача

4

Фармацевтическая компания занимается разработкой и производством вакцин. Если будут выявлены многочисленные случаи причинения вреда здоровью при использовании ее вакцины, то даже при наличии материальных и человеческих ресурсов, а также возможности удовлетворения всех исков потерпевших и штрафов со стороны государства, неприятие фирмы-производителя обществом может помешать ей выжить. Еще более чувствительными к восприятию обществом являются финансовые цели риск-менеджмента. Даже незначительные происшествия на предприятии при неблагоприятном освещении в средствах массовой информации и при появлении слухов могут нарушить его стабильность и помешать продолжению роста. Перечислите возможные причины возникновения риска неприятия фирмы-производителя обществом. Каким образом можно минимизировать вероятность появления в средствах массовой информации негативной информации об организации? Почему, по Вашему мнению, финансовые цели риск-менеджмента более чувствительны к восприятию обществом?

Задача

5

Для фирмы-производителя реализация риска увеличения цен на импортное сырье может быть

вызвана принятием правительством государства решения о повышении ввозных пошлин.

Соответствующее постановление правительства подписывается конкретным государственным чиновником, обычно, председателем правительства или премьер-министром. Но причиной реализации данного риска нельзя считать «человеческий фактор», связанный с поступком этого лица. Здесь он действует как уполномоченный представитель социальной системы – государства и принимает решение от лица и в интересах данной системы. Поэтому риски, связанные с решениями и действиями различных должностных лиц, государственных деятелей, представителей власти, относятся к рискам социума. Перечислите возможные для фирмы-производителя негативные последствия реализации риска увеличения цен на импортное сырье. Можно ли учесть риски социума при принятии управленческих решений? Каким образом? Каковы специфика и особенности управления рисками социума?

Задача

6

Прокомментируйте следующие высказывания:

1. «Не рискуя, никто и никогда не достигал успеха»
2. «Рисковать понапрасну глупо, однако не будьте настолько глупыми, чтобы никогда не рисковать»
3. «Рисковать нужно, но не будьте безрассудны»
4. «У Вас больше шансов одержать победу, если станете тщательнее выбирать в каких сражениях участвовать»

Задача

7

Целесообразно применять следующие правила риск-менеджмента:

- нельзя рисковать больше, чем может позволить собственный капитал
- надо думать о последствиях риска, нельзя рисковать многим ради малого
- положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения
- при наличии сомнений принимаются отрицательные решения
- нельзя думать, что всегда существует только одно решение, возможно, есть и другие

Вопросы

1. Справедливы ли вышеприведенные правила? Аргументируйте свой ответ.
2. Данные правила справедливы для всех сфер деятельности во всех странах?
3. Какие еще правила можно добавить с учетом сегодняшней российской действительности?

Задача

8

В российской практике бизнеса все чаще используются различные нововведения в мотивации труда, чтобы сделать его более плодотворным, эффективным. Среди таких инноваций – установление для конкретного работника нестандартного, льготного рабочего режима. Этот вид мотивации пока используется редко. Тем не менее, он считается одним из эффективных, особенно на малых частных предприятиях, среди лиц таких профессий, как врачи, юристы, преподаватели, управляющие, технические работники и в сфере обслуживания. Работники назначают себе рабочие часы по своему усмотрению, лишь бы они устраивали компанию и их было достаточно, чтобы выполнить требуемую работу. Один трудится с 8 до 16 часов, другой – с 12 до 20 часов. Если Вы справляетесь с работой скорее, Ваше дело – идти домой или работать дополнительно. В некоторых компаниях имеется четыре или даже пять смен. Иногда гибкие смены приводят к сокращенной рабочей неделе, обычно четырехдневной, с тремя выходными. Некоторые компании установили «материнские смены», которые приспособлены к часам посещения школы детьми. Женщина не покидает организацию во время вынашивания и раннего воспитания детей. Многие предприятия дают возможность студентам работать во время «окон» в их учебных расписаниях. Гибкие смены снижают уклонение от работы, опоздания и текучесть рабочей силы, повышают настроение и производительность труда.

Вопросы

1. Какие виды рисков снижаются при установлении для конкретного работника нестандартного, льготного рабочего режима?

2. Как Вы полагаете, в чем интерес руководства компании при предоставлении работникам льготного режима работы? Если бы Вы были руководителем, то каким образом организовали

бы процедуру контроля результатов труда сотрудников?
3. Можно ли считать установление для конкретного работника нестандартного, льготного рабочего режима мерой нематериального стимулирования?

Задача

9

Толпа разбушевавшихся манифестантов подожгла магазин. Причина пожара – действия внешних сил. Но само событие, причиняющее вред (пожар), происходит внутри объекта, т. е. по отношению к объекту (магазину) опасное событие (пожар) можно считать внутренним фактором

Вопросы 1. Можно ли предсказать вероятность поджога магазина толпой разбушевавшихся манифестантов?

2. Каким образом собственник магазина может снизить вероятность возникновения пожара?

3. Каким образом собственник магазина может минимизировать возможный ущерб от пожара?

Задача

10

Для людей, проживающих рядом с химическим заводом, он является источником опасности, поскольку авария на заводе может оказать отрицательное влияние на их здоровье и имущество.

Вопросы

1. Каким образом люди могут повлиять на работу завода? Почему?

2. Каким образом руководство предприятия может снизить риски негативного влияния общественности на деятельность завода?

3. Каковы особенности управления данными внешними рисками?

Задача

11

Для владельца офисного здания риски, связанные с деятельностью арендаторов, могут рассматриваться как внешние. Хотя арендуемые помещения «физически» находятся внутри здания, поведение арендаторов, как правило, не поддается достаточному контролю, что порождает неопределенность и риски

Вопросы

1. Может ли владелец офисного здания полностью контролировать деятельность арендаторов?

2. Какие риски для владельца офисного здания несет деятельность арендаторов?

3. Каким образом владелец офисного здания может снизить риски, связанные с деятельностью арендаторов?

Задача

12

Риск – это, по сути, обратная сторона свободы предпринимательства. Предпринимательства без риска не бывает, и наибольшую прибыль, как правило, приносят операции с повышенным риском. Уровень криминогенных рисков в первую очередь зависит от степени криминализации региона, на территории которого организация осуществляет свою деятельность.

Вопросы

1. Необходимо ли, по Вашему мнению, учитывать криминогенные риски при принятии управленческих решений? Обоснуйте свой ответ.

2. Каким образом, по Вашему мнению, можно минимизировать криминогенный риск?

Задача

13

Уровень инвестиционной привлекательности страны, определяемый мировым экономическим форумом, оценивается индексом глобальной конкуренции.

Среди 104 стран Россия занимала следующие места:

– по индексу роста конкуренции – 70;

– технологическому индексу – 67;

– индексу макроэкономической среды – 56;

– индексу развития общественных институтов – 89. Россия имеет индекс развивающейся

страны, т. е. страны со средним уровнем риска

Вопросы

1. Как оценка уровня инвестиционной привлекательности страны влияет на приток в нее инвестиций?
2. Насколько привлекательна Россия для иностранных инвесторов?
3. Следует ли учитывать индекс глобальной конкуренции при определении уровня инвестиционных рисков?

Задача

14

Проводя деление между физическими и поведенческими рисками, необходимо помнить, что человек – это единое целое и все его составляющие взаимосвязаны. Душевные переживания могут вызывать соматические расстройства, а некоторые заболевания могут повлиять на его психику. Отдельные случаи реализации риска «человеческого фактора» трудно классифицировать. Поэтому при отборе кандидатов на работу, где последствия реализации подобных рисков очень опасны (летчики, авиадиспетчеры, операторы ядерных энергетических установок и т. д.), проводятся и медицинские, и психологические обследования. Например, авария произошла из-за того, что оператор не выполнил определенные действия. Он мог: 1) сделать это осознанно, посчитав их необязательными и решив, что ничего неприятного не произойдет; 2) забыть их сделать. В свою очередь подобная забывчивость могла оказаться следствием особенностей его характера (рассеянности), что относится к немотивированному поведению, или быть вызвана расстройством работы головного мозга. А это уже относится к физическим рискам. К сожалению, часто истинную причину невыполнения оператором необходимых действий установить не удается из-за умышленного или неосознанного сокрытия им правды или из-за его гибели в результате вызванной им аварии.

Вопросы 1. Каким образом можно снизить риски организации, связанные с человеческим фактором? 2. Можно ли учесть аспекты индивидуального поведения работника и снизить возможный ущерб для организации? Каким образом?

Задача

15

Риск поломки компьютера с точки зрения пользователя может быть по-разному классифицирован в зависимости от причин: 1) поломка из-за ошибки пользователя – человеческий фактор; 2) поломка из-за дефекта изготовления микросхемы или неправильной сборки – с точки зрения пользователя, это технический риск, в причинах которого пользователь не разбирается и не обязан разбираться. Однако если взять не пользователя, а сборщика, то здесь уже риск дефектов элементной базы по-прежнему можно считать техническим, а ошибки при сборке уже должны рассматриваться как человеческие или социальные, так как фирма-сборщик является социально-экономической системой.

Риск ответственности за выпуск некачественной продукции зависит от обстановки, в которой она производится, в том числе от условий работы сборщиков. Такие характеристики рабочего места, как захламленность, уровень освещенности и шума, можно определить, только увидев его. Поэтому когда имеются нарекания потребителей (в предельном случае – претензии и судебные иски) относительно качества продукции, помимо изучения документов требуется инспекция места сборки

Вопросы

1. Какие действия руководства могут способствовать снижению количества некачественной продукции, выпускаемой организацией?
2. Можно ли организации уменьшить риск ответственности за выпуск некачественной продукции? Каким образом?

Задача

16

Конфликты в коллективе могут стоить менеджеру немалых нервов, организации – убытков. Поэтому лучше, если руководителю удастся вовремя их распознавать и делать

соответствующие

выводы.

Признаки конфликтов, как правило, одни и те же:
– дело, над которым работает коллектив, перестает быть общим. Каждый трудится сам по себе. Дружеская помощь оказывается «не в ходу»;
– сотрудники перестают доверять друг другу, делиться рабочими и личными планами;
– во время разговоров сотрудников большое внимание уделяется негативным фактам. Собеседник скорее выскажет замечание в адрес коллеги, чем тепло отзовется о нем. Каждый из этих признаков – серьезный настораживающий сигнал, но уладить конфликт еще не поздно. Для этого придется чуть-чуть изменить принятый Вами режим работы. Например, распределять задания не «тет-а-тет», а на общем собрании, ввести в практику открытый обмен мнениями, регулярное совместное подведение итогов. Иногда и руководитель, сам того не замечая, может спровоцировать конфликт. Поэтому прежде чем начинать действовать, проанализируйте собственное поведение. Помните: Вам в качестве руководителя недопустимо:
– скрывать какую-либо деловую информацию от своих подчиненных;
– показывать особое расположение к кому-либо из сотрудников;
– безропотно отдавать людей «на растерзание» вышестоящему начальству;
– недооценивать профессионализм своих коллег

Вопросы

1. Что должен делать менеджер для того, чтобы в коллективе не возникало конфликтных ситуаций?
2. Если уж конфликтная ситуация стала реальностью, то как ею управлять?
3. Как бы Вы действовали на месте менеджера при разрешении конфликта? Обоснуйте свой ответ.
4. Каким образом можно снизить вероятность возникновения конфликтов в организации?

Задача

17

Стресс – состояние повышенного напряжения организма, вызываемое каким-либо раздражителем.

Стресс, во-первых, представляет собой особое нервное состояние индивида, порожденное тем, что окружающая действительность в его восприятии существенно отличается от ожиданий. Это вызывает неприятные ощущения, затянувшееся переживание которых (воспоминание и переосмысление, продолженное в воображении) и становится причиной нервно-психических расстройств.

Во-вторых, стресс – это психологический процесс приспособления организма к такому состоянию, направленный на его самосохранение. В период стресса организм находится в состоянии мобилизации всех своих сил для сопротивления, которое продолжается, пока сила действия стресса не превышает возможностей организма сопротивляться, после чего наступает истощение сил.

Вопросы

1. Что должен делать руководитель для снижения всех возможных видов стресса у подчиненных?
2. Какие виды риска несут основные источники стрессовых ситуаций?

Форма контроля/оценочное средство: Тест

Вопросы/Задания:

1. Выполните тест

Используются тестовые задания из банка тестовых заданий по дисциплине.

Спецификация тестов, формируемых на основе банка тестовых заданий:

- Длина теста: 10 тестовых заданий

- Временные ограничения: ограничен во времени - 8 минут, среднее время выполнения одного задания: 48 секунд.

- Способ формирования тестовой последовательности: случайный выбор заданий из соответствующей темы банка тестовых заданий.

Полнотекстовые версии банка тестовых заданий размещены в рамках электронного

учебно-методического комплекса: <https://edu-spcpu.ru/course/view.php?id=3890>

Структура банка тестовых заданий по теме: Тестовых заданий закрытой формы с выбором одного правильного ответа – 74 (номера в БТЗ - А1-А74)

Тестовых заданий закрытой формы с выбором нескольких правильных ответов – 4 (номера в БТЗ – А75-А78)

Тестовых заданий закрытой формы с выбором «верно / неверно» - 1 (номера в БТЗ - А79)

Форма контроля/оценочное средство: Доклад, сообщение

Вопросы/Задания:

1. Подготовьте устное сообщение и презентацию по одной из выбранных тем

Каждый студент в период прохождения курса дисциплины должен подготовить не менее одного доклада (сообщения) с презентацией по одной из выбранных тем. Срок представления доклада – в соответствии с темой занятия, но не позднее последнего занятия. По результатам выступления с докладом выставляются оценки «зачтено» и «не зачтено». Оценка «зачтено» выставляется, если тема доклада (сообщения) раскрыта, использованы современные информационные источники, даны правильно или частично правильно ответы на вопросы преподавателя и других студентов, доклад выполнен в соответствии с требованиями к оформлению.

Устное сообщение должно составлять не более 10 минут и содержать основные выводы по теме.

Презентация должна содержать не менее 10 слайдов с наглядным представлением темы доклада (сообщения). Обязательно наличие титульного листа, с указанием темы и автора доклада (сообщения).

Требования к общей структуре доклада:

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение.

Вступление. Формулировка темы доклада. Актуальность выбранной темы (чем она интересна, в чем заключается ее важность, почему учащимся выбрана именно эта тема). Анализ литературных источников (рекомендуется использовать данные за последние 5 лет).

Основная часть. Состоит из нескольких разделов, постепенно раскрывающих тему. Возможно использование иллюстрации (графики, диаграммы, фотографии, карты, рисунки). Изложение материала должно быть связным, последовательным, доказательным. Способ изложения материала для выступления должен носить тезисный характер.

Заключение. Подводятся итоги, формулируются главные выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы, предлагаются самые важные практические рекомендации.

Требования к оформлению текста доклада: объем текста доклада не более 5-6 страниц формата А4; текстовый редактор MSWord; все поля по 2 см; шрифт Times New Roman; кегль 14; междустрочный интервал одинарный; отступ абзаца 1,25 см; форматирование по ширине.

Темы докладов (сообщений):

1. Стандарты управления рисками COSO И FERMA
2. Стандарт по риск-менеджменту Австралии и Новой Зеландии.
3. Финансовые риски в деятельности предприятия.
4. Репутационные риски: как сохранить репутацию компании
5. Управление спекулятивными рисками.
6. Управление экологическими рисками предприятия.
7. Особенности и факторы транспортных рисков, их классификация.
8. Риски инвестиционной деятельности организации.
9. Влияние политических рисков на деятельность предприятия
10. Риск банкротства предприятия и методы его оценки

Форма контроля/оценочное средство: Контроль самостоятельной работы

Вопросы/Задания:

1. Решите ситуационные задачи

Студенту необходимо предоставить письменное решение ситуационных задач с обязательным обоснованием ответов. Решение ситуационных задач оценивается в категории "зачтено" - "не

зачтено". Если студент дал правильные и развернутые ответы на большинство вопросов

задач, то ему выставляется оценка "зачтено". Если студент дал неточные и неполные ответы на большинство вопросов задач, ему выставляется оценка "не зачтено".

Задача

1

Классика менеджмента содержит примеры емких выражений, кратко характеризующих суть менеджмента и его значение для бизнеса. Это, по существу, принципы эффективного менеджмента.

Вот некоторые принципы деятельности американских корпораций General Motors и IBM:

- 1 Руководитель не может позволить себе роскошь учиться на ошибках.
- 2 Вы можете свалить дурака в чем угодно, и Вам дадут шанс исправиться. Но если Вы хоть немного схалтурите в том, что касается управления, то Вам конец. Здесь все просто: либо высший уровень работы, либо нам придется расстаться.
- 3 Успех нашего бизнеса тесно связан с дарованием и преданностью наших менеджеров. Прибыль течет туда, где есть мозги.

Вопросы

1. Можно ли приведенные выше принципы эффективного менеджмента считать принципами менеджмента? -
2. Сформулируйте принципы эффективного менеджмента с учетом сегодняшней российской действительности.

Задача

2

Генри Форд и Альфред П. Слоун младший были великими руководителями, противостоявшими друг другу в 20-х гг. XX в., когда впервые возникла концепция управления как профессии и научной дисциплины. Генри Форд представлял архетип авторитарного предпринимателя прошлого: склонный к одиночеству, в высшей мере своевольный, всегда настаивающий на собственном пути, презирающий теории и «бессмысленное» чтение книг, Форд считал своих служащих «помощниками». Если «помощник» осмеливался перечить Форду или самостоятельно принимать важное решение, он обычно лишался работы. На фирме Ford Motor только один человек принимал решения с любыми последствиями. Форд расценил предложение Альфреда П. Слоуна о реорганизации General Motors следующим образом: «... картинка с развесистой клюквой посередине ... Человек вынужден слоняться взад вперед, и от ответственности каждый уваливает, следуя мудрости лентяев, что две головы лучше одной». Общие же принципы Форда были суммированы в одной фразе: «Любой покупатель может получить автомобиль любого цвета, какого пожелает, пока автомобиль остается черным». У Форда было достаточно оснований насмехаться над новомодными идеями Слоуна для фирмы General Motors. Форд сделал свою модель «Ти» настолько дешевой, что ее мог купить практически любой работающий человек. Примерно за 12 лет Форд превратил крошечную компанию в гигантскую отрасль, изменившую американское общество. Более того, он сделал это, постигнув, как построить автомобиль, продаваемый всего за 290 долларов, и платя своим рабочим одну из самых высоких ставок того времени – 5 долларов в неделю. Так много людей купили модель «Ти», что в 1921 г. компания Ford Motor контролировала 56 % рынка легковых автомобилей и заодно почти весь мировой рынок. Фирма General Motors, которая в то время была конгломератом из нескольких небольших полунезависимых компаний, хаотично перемешанных за провололочной оградой, располагала всего 13 % рынка и дрейфовала к банкротству. К счастью, семья Дюпонов ради спасения огромных капиталовложений в акции General Motors приняла на себя ведение ее дел, пока крах еще не разразился. Пьер С. Дюпон, сам крупный сторонник современного управления, назначил президентом фирмы Альфреда П. Слоуна. Слоун быстро превратил в реальность планы, над которыми издевался Форд, тем самым введя в практику то, что остается до сих пор главным принципом управления крупными компаниями. Реорганизованная General Motors располагала крупной и сильной

группой управления, а множество людей получили право самостоятельно принимать важные решения.

Слоун как личность был полной противоположностью Форду. Последний был негибко жестким, своевольным и интуитивным человеком, а любимыми словами Слоуна стали «концепция», «методология» и «рациональность». Человек не шлялся взад вперед, как предсказывал Форд. Напротив, на каждого руководителя были возложены определенные обязанности и дана свобода делать все, что необходимо для их выполнения. Важно и то, что Слоун разработал хитроумную систему контроля, позволявшую ему и другим руководителям высшего уровня всегда быть в курсе того, что происходит в их гигантской организации. В то время как Ford Motor сохраняла верность черной модели «Ти» и традиции, согласно которым босс командует, а остальные выполняют, управленческая команда Слоуна быстро воплотила в жизнь новые концепции в соответствии с изменяющимися потребностями американцев. Фирма General Motors ввела в практику частые замены моделей, предлагая потребителю широкий ассортимент стилевых и цветовых оформлений и доступный кредит. Доля Ford Motor на рынке резко сократилась, а рейтинг ее руководителей сильно снизился. В 1927 г. фирма была вынуждена остановить сборочный конвейер, чтобы переоснастить его под выпуск весьма запоздавшей модели «А». Это позволило General Motors захватить 43,5 % автомобильного рынка, оставив Ford Motor менее 10 %. Несмотря на жестокий урок, Форд так и не смог прозреть. Вместо того, чтобы учиться на опыте General Motors, он продолжал действовать по старинке. В следующие 20 лет фирма Ford Motor едва удерживалась на третьем месте в автомобильной промышленности и почти каждый год теряла деньги. От банкротства ее спасало только обращение к резерву наличных в 1 млрд долл., который Форд скопил в удачливые времена.

Вопросы

- 1 Кто был лучшим менеджером – Форд или Слоун? Почему?
 - 2 Какова основная причина поражения Форда?
 - 3 Какие факторы способствовали успеху фирм?
 - 4 Что повлияло на упадок фирмы Ford Motor?
 - 5 Какие стили руководства использовали Форд и Слоун?
- Существуют три основных стили руководства, отличающихся друг от друга по способу принятия руководителем управленческих решений:
- 1) Авторитарный (авторитарный) – руководитель принимает решения единолично.
 - 2) Демократичный – решения принимаются коллегиально.
 - 3) Либеральный – минимальное участие руководителя. Группа имеет полную свободу принимать собственные решения.

Задача

3

История менеджмента хранит имена выдающихся менеджеров. Эти люди, обладая незаурядными способностями, талантом и энергией добивались значительных результатов в организации компаний и управлении ими. Одним из таких менеджеров является Ли Якокка. Руководя автомобилестроительной компанией Ford Motor, он во многом способствовал ее процветанию, однако в итоге был безосновательно уволен владельцем предприятия Генри Фордом, который завидовал авторитету Ли Якокки и не мог терпеть рядом с собой такую сильную личность. Ли Якокка болезненно переживал свое увольнение и лишь через некоторое время, успокоившись, принял предложение руководства компании Chrysler возглавить ее. Финансово-экономическое положение компании было катастрофическим, Chrysler по всем статьям уступал своим основным конкурентам на автомобильном рынке США: компаниям General Motors и Ford Motor. Обладая богатым опытом, незаурядными способностями, энергией и другими присущими современному менеджеру качествами, Ли Якокка принялся за, казалось бы, безнадежное дело. Были проведены мероприятия по совершенствованию системы управления производством, поиску необходимых финансовых средств, усилению взаимодействия сбытовых служб компании с производственными подразделениями, ужесточен контроль. Ли Якокка установил себе символическую заработную плату в один доллар вплоть до

стабилизации положения компании, которое в итоге через несколько месяцев действительно выправилось, и компания Chrysler вновь заняла свое прочное место на автомобильном рынке

Вопросы

1. На какой результат рассчитывал Ли Якокка, устанавливая себе символическую заработную плату?
2. Как можно оценить действия Ли Якокки по установлению себе оплаты труда в один доллар: – красивый жест, – недостаточно продуманное решение; – хорошо просчитанный шаг менеджера? Аргументируйте свой ответ.

Задача

4

Во время карточной игры игрок не знает ни карт противника, ни то, как противник будет играть, т. е. он находится в состоянии неопределенности, относящейся и к текущему моменту времени, и к будущему. В то же время при игре в шахматы текущее состояние точно известно обоим игрокам и вся неопределенность связана с их дальнейшими действиями. Чем отличается непредвиденность наступления состояния объекта в примерах 1 и 2? Назовите особенности принятия управленческих решений в условиях, когда невозможно точно предсказать состояние, в котором находится или будет находиться объект.

Задача

5

Обстоятельства, которые в одной ситуации являются только фактором риска, в другой могут оказаться одним из основных элементов (например, причиной). Например, наличие в организме одних бактерий или вирусов может препятствовать развитию определенного заболевания, т. е. их отсутствие является фактором риска, увеличивающим вероятность одного опасного явления, но при этом они сами по себе могут вызвать другое заболевание, т. е. одновременно являются причиной другого опасного явления. Приведите свои примеры обстоятельств, которые в одной ситуации являются только фактором риска, а в другой могут оказаться одним из основных элементов (например, причиной). Существует ли различие в работе с обстоятельствами, которые в одной ситуации являются только фактором риска, а в другой могут оказаться причиной?

Задача

6

Среди способов принятия управленческих решений выделяется «Принцип Парето». Суть принципа, сформулированного итальянским экономистом Вильфредо Парето, заключается в том, что внутри данной какой-либо группы или множества групп отдельные малые ее части обнаруживают намного большую значимость, чем это соответствует их удельному весу в группе. Например:

- 20 % клиентов (товаров) дают 80 % оборота или прибыли;
- 80 % клиентов (товаров) приносят 20 % оборота или прибыли;
- 20 % ошибок обуславливают 80 % потерь;
- 80 % ошибок обуславливают 20 % потерь;
- 20 % исходных продуктов определяют 80 % стоимости готового изделия;
- 80 % исходных продуктов определяют 20 % стоимости готового изделия.

Поэтому в связи с принципом Парето отмечают «соответствие 80 : 20». В процессе работы менеджера за первые 20 % расходуемого времени достигается 80 % результатов, остальные 80 % затраченного времени приносят лишь 20 % общего итога. Следовательно, менеджеру не целесообразно браться сначала за самые легкие дела. Необходимо приступать к решению вопросов, сообразуясь с их значением. Справедлив ли данный принцип? Можно ли использовать принцип Парето в сфере управления рисками? Какие выводы для практической работы менеджера в сфере управления рисками можно сделать, используя принцип Парето? Обоснуйте свои предложения.

Задача

7

Риски, с которыми сталкиваются инновационные коллективы, также существенно выше по сравнению с прочими бизнес-процессами. Инновации связаны не только со специфическими

рисками неудачи на всех стадиях разработки инновационных проектов – это собственно инновационные риски. Они увеличивают инвестиционные и технологические риски. В ряде случаев критическим моментом является коммерческий риск, тем более разрушительный, что к моменту вывода на рынок новшества затраты на разработку и реальные инвестиции достигают величин, близкой к максимальной. Проблема при этом часто может заключаться не в самом продукте, а в ошибочном его позиционировании и сегментировании рынка, в сетях сбыта и продвижении, в неудачной маркетинговой стратегии. Яркий пример подобной неудачи – вывод на рынок в начале 1970-х годов мини-компьютеров одним из инновационных лидеров, фирмой Xerox. Десятилетие спустя компьютер завоевал (уже без Xerox) мировые рынки, но в 1972 году Xerox, воспользовавшись для продвижения нового продукта традиционными сетями, потерпел сокрушительное фиаско. Вся партия (около 1,5 тыс. штук) была роздана сотрудникам.

Вопросы

1. Какие факторы, по Вашему мнению, послужили причиной неудачи фирмы Xerox?
2. Какова цена допущенных ошибок и их последствия для фирмы?
3. Можно ли было снизить риск неудачи фирмы Xerox?

Задача

8

Приведите пример какой-либо рискованной ситуации в практической деятельности конкретной организации. Определите, к каким классификационным группам может быть отнесен данный вид риска.

2. Сформулируйте определения соответствующих ключевых понятий

В рамках темы практического занятия имеется перечень ключевых понятий, содержание каждого из которых необходимо раскрыть студенту. Ключевые понятия: риск, случайность, неопределенность, стандарт управления риском, риск-менеджмент

Форма контроля/оценочное средство: Собеседование

Вопросы/Задания:

1. Ответьте на представленные вопросы

На каждом занятии осуществляется устный опрос студентов по всем вопросам рассматриваемой темы. Приоритет при выборе отвечающего студента отдается желающим ответить, однако, преподаватель может выбрать любого студента для ответа на поставленные вопросы. Устный опрос считается пройденным на оценку «зачтено», если студентом дано не менее 50% правильных ответов на основные и дополнительные вопросы. При изучении дисциплины каждый студент должен пройти устный опрос как минимум один раз.

Вопросы для собеседования к практическому занятию 1:

1. Необходимость регулирования сферы управления рисками. Роль государства в регулировании сферы управления рисками. Регулирующая, надзорная и управляющая роль государства в сфере управления рисками.
2. Особенности нормативно-правового обеспечения риск-менеджмента в РФ. Анализ содержания основных нормативно-правовых документов РФ в части регулирования риск-менеджмента.
3. Основные проблемы развития нормативно-правовой базы риск-менеджмента в России.
4. Понятие и значение стандартов в области управления рисками. Преимущества использования стандартов управления рисками. Цели, на которые направлена разработка стандартов в области управления рисками.
5. Развитие процессов стандартизации управления рисками на международном уровне. Особенности основных международных стандартов в области управления рисками.
6. Сходства и отличия международных стандартов риск-менеджмента

Вопросы для собеседования к практическому занятию 2:

1. Подходы к происхождению понятия «риск».
2. Теория предпринимательского риска А.Смита. Вклад маржиналистов в развитие теории

рисков. Вклад К.Маркса в развитие теории рисков. Вклад неоклассиков, представителей

- институциональной школы и кейнсианства в развитие теории рисков.
3. Современные теории рисков.
 4. Функции риска.
 5. Иерархические системы классификации рисков.
 6. Отечественные и зарубежные системы классификации рисков.

Вопросы для собеседования к практическому занятию 3:

1. Сущность и содержание риск-менеджмента.
2. Подходы к понятию «риск-менеджмент».
3. Функции риск-менеджмента. Цели и задачи риск-менеджмента.
4. Преимущества риск-менеджмента. Методология, организация и технология управления рисками.
5. Подходы к организации системы управления рисками. Системный подход к организации системы управления рисками. Процессный подход к организации системы управления рисками.
6. Создание системы управления рисками с позиции разработки соответствующей организационной структуры. Организация системы управления рисками с позиции разработки соответствующей документации и регламентации деятельности компании.

Раздел 2. Методология управления рисками на основе их анализа и оценки

Контролируемые ИДК: ПК-III.1

Тема 2.1. Анализ и оценка рисков

Форма контроля/оценочное средство: Разноуровневые задачи и задания

Вопросы/Задания:

1. Решите расчетные задачи

На решение каждой задачи отводится по 10 минут. По истечении установленного времени подготовки студенты представляют свои решения задач с обоснованием решения. Остальные студенты слушают, задают вопросы, предлагают свои обоснованные варианты ответов. Решение задач оценивается в категориях "зачтено" - "не зачтено".
Текст задач - см. рисунок

Виды акций	Интегральный риск довл. док. на ф.риск, %	Уровень премии на риск, %	Кейбловский общий уровень довл. док.
Акция 1	100	3,3	
Акция 2	85	3,9	
Акция 3	90	4,3	

Виды акций	Средняя цена довл. док. на ф.риск	Векторная норма довл. док. на ф.риск*	Бета-коэффициент	Уровень премии на риск, %
Акция 1	11,0	4,0	0,7	
Акция 2	11,0	4,0	1,0	
Акция 3	11,0	4,0	1,3	

Виды акций	Кейбловский риск на ф.риск, док. док.	Уровень премии на риск, %	Стоимость премии на риск, док. док.
Акция 1	100	3,3	
Акция 2	85	3,9	
Акция 3	90	4,3	

Вопросы/Задания:

1. Сформулируйте определения соответствующих ключевых понятий

В рамках темы практического занятия имеется перечень ключевых понятий, содержание каждого из которых необходимо раскрыть студенту. Ключевые понятия: идентификация риска, рисковая экспозиция, SWOT-анализ, диаграмма Ишикавы, реестр (паспорт) рисков, матричная карта рисков, безрисковая зона, зона допустимого риска, зона критического риска, зона катастрофического риска, оценка риска, методы качественной оценки рисков, методы количественной оценки рисков.

Форма контроля/оценочное средство: Собеседование

Вопросы/Задания:

1. Ответьте на представленные вопросы

На каждом занятии осуществляется устный опрос студентов по всем вопросам рассматриваемой темы. Приоритет при выборе отвечающего студента отдается желающим ответить, однако, преподаватель может выбрать любого студента для ответа на поставленные вопросы. Устный опрос считается пройденным на оценку «зачтено», если студентом дано не менее 50% правильных ответов на основные и дополнительные вопросы. При изучении дисциплины каждый студент должен пройти устный опрос как минимум один раз.

Вопросы для устного собеседования к практическому занятию:						
1.Диагностика рисков и ее значение.						
2. Идентификация рисков: понятие, стадии.						
3. Схема описания рисков.						
4. Понятие оценки риска, ее цели и задачи.						
5. Стадии оценки рисков.						

6. Зоны риска.

Тема 2.2. Методы управления рисками. Стратегический риск-менеджмент

Форма контроля/оценочное средство: Разноуровневые задачи и задания

Вопросы/Задания:

1. Решите ситуационные и расчетные задачи

На решение каждой задачи отводится по 10-15 минут. По истечении установленного времени подготовки студенты представляют свои решения задач с обязательным обоснованием вариантов ответов. Остальные студенты слушают, задают вопросы, предлагают свои обоснованные варианты ответов. Решение задач оценивается в категориях "зачтено" - "не зачтено".

Задача

1

Риск – это финансовая категория. Поэтому на степень и величину риска можно воздействовать через финансовый механизм. В основе риск-менеджмента лежат целенаправленный поиск и организация работы по снижению степени риска, искусство получения и увеличения дохода в неопределенной хозяйственной ситуации. Конечная цель риск-менеджмента соответствует целевой функции предпринимательства – получение наибольшей прибыли при оптимальном, приемлемом для предпринимателя соотношении прибыли и риска. Риск-менеджмент представляет собой систему управления риском и финансовыми отношениями, возникающими в процессе этого управления. Под стратегией управления понимаются направление и способ использования средств для достижения поставленной цели. Стратегия позволяет сконцентрировать усилия на оптимальных вариантах решения, отбросив все остальные варианты. После достижения поставленной цели стратегия как направление прекращает свое существование. Новые цели определяют характер новой стратегии. Тактика – это конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях. Задачей тактики управления является выбор наиболее оптимального решения и наиболее приемлемых в данной ситуации методов и приемов управления. Информационное обеспечение функционирования риск-менеджмента состоит из разного рода и вида информации: экономической, коммерческой, финансовой и т.п. Эта информация

включает осведомленность о вероятности того или иного страхового случая, наличии и величине спроса на товары, на капитал, финансовой устойчивости и платежеспособности клиентов, партнеров, конкурентов и т.д. Тот, кто владеет информацией, владеет рынком. Многие виды информации часто составляют предмет коммерческой тайны. Наличие у финансового менеджера надежной деловой информации позволяет ему быстро принимать финансовые и коммерческие решения, влияет на правильность таких решений, что, естественно, ведет к снижению потерь и увеличению прибыли.

Подготовьте ответы на следующие вопросы:

- 1 Почему риск в бизнесе это – финансовая категория?
- 2 Каково соотношение стратегии и тактики в риск-менеджменте?
- 3 В чем значение информационного обеспечения бизнеса для снижения предпринимательских рисков?

Задача 2

В каких случаях организации необходимо безусловно отказаться от риска? Приведите практический пример. К чему может привести неверное решение в условиях рискованной ситуации?

Задача 3

Необходимо определить степень согласованности мнения пяти экспертов, результаты ранжирования которыми семи объектов приведены в табл. 1. (см. рисунок) Для определения степени согласованности используется специальная мера - коэффициент конкордации Кендалла (от лат. concordare - привести в соответствие, упорядочить). Методические указания к выполнению задания: метод экспертных оценок представляет собой комплекс логических и математико-статистических методов и процедур по обработке результатов опроса группы экспертов, причем результаты опроса являются единственным источником информации. В этом случае возникает возможность использования интуиции, жизненного и профессионального опыта участников опроса. Метод используется тогда, когда недостаток или полное отсутствие информации не позволяет использовать другие возможности. Метод базируется на проведении опроса нескольких независимых экспертов, например, с целью оценки уровня риска или определения влияния различных факторов на уровень риска. Затем полученная информация анализируется и используется для достижения цели. Основным ограничением в его использовании является сложность в подборе группы экспертов.

При формировании экспертной группы целесообразно провести тестирование, взаимооценку экспертов и проверку согласованности мнений. Согласованность мнения экспертов можно оценивать по величине коэффициента конкордации:

$$W = 12 \cdot S / m^2 \cdot (n^3 - n),$$

где S - сумма квадратов отклонений всех оценок рангов каждого объекта экспертизы от среднего значения;

n - число экспертов;

m - число объектов экспертизы.

Коэффициент конкордации изменяется в диапазоне $0 < W < 1$, причем 0 - полная несогласованность, 1 - полное единодушие.

Задача 4 (См. рисунок)

Задача 5

Цель: изучение сущности аналитических методов анализа рисков и их показателей. Задание: Инвестиции в бизнес составили 500 тыс. рублей. Ожидаемые доходы (CF_i) за 5 лет составят:

2017год	-	100	тыс.	рублей.
2018	год	-	150	тыс. рублей;
2019	год	-	200	тыс. рублей.

2020	год	-	250	тыс.	рублей;
2021	год	-	300	тыс.	рублей.

Ставка		дисконтирования			20%.
Обосновать		целесообразность	проекта	и	рассчитать:
1.	Чистый	дисконтированный	доход	(NPV)	за 5 лет;
2.		Индекс	рентабельности	инвестиций	(PI);
3.	Сроки	окупаемости	простой	и	дисконтированный;
4.		Внутреннюю	норму	доходности	(IRR).

Задача

6

Определение ущерба по страхованию сельскохозяйственных культур. Страховая компания заключила договор страхования урожая пшеницы страхователя. Исчислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности. Средняя урожайность пшеницы за 5 предшествующих лет 17 ц с га. Площадь посева - 220 га. Из-за происшедшего страхового случая (ливней) урожай пшеницы составил 10 ц с га. Прогнозируемая рыночная цена за 1 ц пшеницы - 250 руб., принятая при определении страховой суммы. Ответственность страховщика - 70% от причиненного ущерба. Методические указания к выполнению заданий: ущербом считается стоимость количественных потерь урожая основной продукции культуры (группы культур) на всей площади посева, исчисленная по разнице между стоимостью урожая с 1 га в среднем за последние пять лет и данного года по государственным закупочным ценам. В случае пересева или подсева погибшей (поврежденной) сельскохозяйственной культуры принимаются во внимание средняя стоимость урожая вновь посеянной (подсеянной) культуры и средняя стоимость затрат на пересев (подсев). Ущерб определяется отдельно по каждой культуре или группе культур в зависимости от того, как исчислялись страховые платежи (кроме сахарной свеклы фабричной и на корм скоту, многолетних трав посева прошлых лет и беспокровных трав посева текущего года, по группам которых рассчитывается средневзвешенная стоимость). По озимым культурам, высеваемым на зерно и на зеленый корм, площади посевов, погибших в зимний период, определяются как разница между площадями, указанными в плане экономического и социального развития хозяйства и фактически убранными. Площади культур, посеянных взамен погибших озимых, распределяются как пересев по погибшим посевам на зерно и зеленый корм, исходя из процентного соотношения пересейных площадей по видам использования от общей площади их пересева. Если сахарная свекла высевается хозяйствами для различного хозяйственного использования (фабричная и на корм скоту), размер ущерба при гибели или повреждении ее рассчитывается в целом по культуре с учетом обоих видов полученной продукции. При этом исчисляется средневзвешенная стоимость урожая с 1 га в среднем за последние пять лет, исходя из фактической площади уборки урожая свеклы на различное использование продукции. Ущерб по урожаю многолетних насаждений определяется отдельно по каждой группе (семечковые, орехоплодные, субтропические, цитрусовые, ягодники, виноградники, плантации чая и др.) с учетом стоимости урожая с 1 га соответствующей группы насаждений среднего за пять лет и данного года. Сумма ущерба исчисляется в расчете на площадь плодоносящих насаждений.

Задача

7

Определение ущерба и размера выплаты страхового возмещения по добровольному страхованию юридических лиц. Взрывом разрушен цех, балансовая стоимость которого 500000 тыс. руб. В цехе на момент взрыва находилась продукция на 100000 тыс. руб. Затраты по расчистке территории 60000 тыс. руб. Выручка от сдачи металлолома равна 100000 тыс. руб. Потеря прибыли из-за простоя цеха в течение месяца 300000 тыс. руб. Затраты на восстановление цеха равны 550000 тыс. руб. Определить прямые убытки, косвенные убытки и страховой ущерб. Методические указания к выполнению заданий
Имущество, принадлежащее предприятию, может быть застраховано в его полной или

балансовой стоимости, либо в определенной доле (проценте).
Если имущество принято на страхование в определенной доле (проценте), то все объекты

страхования считаются застрахованными в такой же доле (проценте) от их стоимости. Исчисление суммы ущерба по товарно-материальным ценностям производится в зависимости от того, как ведется их учет: отдельно по каждому объекту (складу, магазину, материально-ответственному лицу и т. п.) или в целом по организации. Для определения стоимости имущества, имевшегося на момент страхового случая, необходимо к стоимости имущества, числящегося в организации на последнюю отчетную дату, прибавить приход и вычесть расход его за время с отчетной даты на момент страхового случая. Из полученного результата исключаются: сумма естественной убыли товаров; стоимость имущества, ранее подлежавшего списанию в связи с порчей, боем, ломом и т. п.; сумма выручки, не сданной материально-ответственным лицом на момент страхового случая. Сумма несданной выручки сопоставляется с суммой сданной выручки за тот же период прошлого года, скорректированной на рост (снижение) товарооборота в текущем году.

Задача

8

Предприятие заключило со страховой компанией договор страхования имущества от пожара, огневых рисков. Балансовая стоимость имущества сост. 500 млн. руб., а страховая сумма -300 млн. руб. В результате пожара имуществу предприятия нанесен ущерб в размере 300 млн. руб. Размер тарифной ставки сост. 0,8 % страховой суммы. Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения.

Методические указания к выполнению заданий: при решении задач студенты должны четко различать понятия «ущерб», «страховое возмещение» и «страховая сумма». Ущерб - фактический убыток, понесенный страхователем в результате уничтожения (гибели), утраты или повреждения застрахованного имущества. Страховое возмещение - сумма, выплачиваемая в покрытие ущерба в имущественном страховании. В личном страховании средства, выплачиваемые страховщиком, называются страховой суммой

Страховая сумма - денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности (в имущественном страховании), жизнь и здоровье (в личном страховании). Денежное выражение этих понятий может не совпадать. Страховая сумма и ущерб (убыток), как правило, определяются исходя из стоимости (оценки) имущества и не могут быть выше нее. В зависимости от условий страхования ущерб покрывается частично или полностью, поэтому страховое возмещение всегда будет либо меньше размера ущерба и страховой суммы, либо равно им, но в любом случае оно не может превышать их. Соотношение между страховым возмещением, ущербом и страховой суммой зависит в основном от системы страхового обеспечения, предусмотренной условиями данного вида страхования имущества. В практике имущественного страхования в РФ применяются три системы страхового обеспечения: пропорциональной ответственности, первого риска и предельной ответственности.

Сущность системы пропорциональной ответственности заключается в том, что страховое возмещение зависит не только от размера ущерба и страховой суммы, но и от соотношения между страховой суммой и стоимостью (оценкой) имущества, а именно страховое возмещение выплачивается в такой части (проценте) ущерба, какую часть страховая сумма составляет по отношению к стоимости (оценке) имущества, т.е.

$$\text{Возмещение} = \frac{\text{Ущерб} * (\text{Страховая сумма} / \text{Страховая стоимость})}{1}$$

При такой системе страхового обеспечения сумма страхового возмещения, как правило, не совпадает с размером ущерба (если только имущество не было застраховано в полной стоимости), поэтому часть ущерба остается на риске страхователя. Эта система применяется при добровольном страховании имущества юридических и физических лиц. Система первого риска основана на полном возмещении ущерба в пределах страховой суммы (первый риск). Ущерб сверх страховой суммы (второй риск) не возмещается совсем, т.е. целиком остается на ответственности страхователя. При такой системе страхового обеспечения сумма страхового возмещения зависит лишь от размера ущерба и страховой суммы и не зависит от соотношения между страховой суммой и стоимостью имущества, как

при пропорциональной ответственности. Система первого риска применяется при страховании домашнего имущества и средств транспорта, принадлежащего гражданам.

Система предельной ответственности предусматривает выплату страхового возмещения только при наличии ущерба, размер которого выходит за установленный предел страхового обеспечения. Эта система применяется при страховании урожая сельскохозяйственных культур. Например, если за предельную норму страхового обеспечения по страхованию урожая сельскохозяйственной культуры взята ее урожайность 30 ц/га, то страховое возмещение может быть выплачено только в случае, когда урожайность данной культуры окажется ниже указанной нормы.

Задача 3

Таблица 1 - Данные для оценки согласованности мнений пяти 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	25
3	2	2	1	2	2	9	-11	121
4	6	5	6	5	6	28	8	64
5	1	1	3	1	1	7	-13	169
6	5	4	5	6	5	25	5	25
7	8	7	7	7	7	35	15	225

Задача 4

Выберите, какие методы снижения экономических рисков могут быть использованы в следующих случаях.

1. Необходимость обеспечения защиты от материальных потерь грузов в процессе транспортировки	А. Принятие риска на себя
2. Выплата задолженности по заработной плате работникам	Б. Диверсификация риска
3. Выбор нескольких видов валют для совершения внешнеэкономических операций	В. Смягчение рисков
4. Ограничение объема инвестируемых средств в новый проект	Г. Передача риска
5. Создание собственных страховых фондов, предназначенных для покрытия убытков	Д. Избежание риска

1. Выполните тест

Используются тестовые задания из банка тестовых заданий по дисциплине. Спецификация тестов, формируемых на основе банка тестовых заданий:

- Длина теста: 10 тестовых заданий
- Временные ограничения: ограничен во времени - 8 минут, среднее время выполнения одного задания: 48 секунд.

- Способ формирования тестовой последовательности: случайный выбор заданий из соответствующей темы банка тестовых заданий.

Полнотекстовые версии банка тестовых заданий размещены в рамках электронного учебно-методического комплекса: <https://edu-spcru.ru/course/view.php?id=3890>

Структура банка тестовых заданий по теме: Тестовых заданий закрытой формы с выбором одного правильного ответа – 48 (номера в БТЗ - А1-А48)

Тестовых заданий закрытой формы с выбором нескольких правильных ответов – 2 (номера в БТЗ – А49-А50)

Тестовых заданий закрытой формы на установление соответствия – 1(номера в БТЗ – А51)

Форма контроля/оценочное средство: Доклад, сообщение

Вопросы/Задания:

1. Подготовьте устное сообщение и презентацию по одной из выбранных тем

Каждый студент в период прохождения курса дисциплины должен подготовить не менее одного доклада (сообщения) с презентацией по одной из выбранных тем. Срок представления доклада – в соответствии с темой занятия, но не позднее последнего занятия. По результатам выступления с докладом выставляются оценки «зачтено» и «не зачтено». Оценка «зачтено» выставляется, если тема доклада (сообщения) раскрыта, использованы современные информационные источники, даны правильно или частично правильно ответы на вопросы преподавателя и других студентов, доклад выполнен в соответствии с требованиями к оформлению.

Устное сообщение должно составлять не более 10 минут и содержать основные выводы по теме.

Презентация должна содержать не менее 10 слайдов с наглядным представлением темы доклада (сообщения). Обязательно наличие титульного листа, с указанием темы и автора доклада (сообщения).

Требования к общей структуре доклада:

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение.

Вступление. Формулировка темы доклада. Актуальность выбранной темы (чем она интересна, в чем заключается ее важность, почему учащимся выбрана именно эта тема). Анализ литературных источников (рекомендуется использовать данные за последние 5 лет).

Основная часть. Состоит из нескольких разделов, постепенно раскрывающих тему. Возможно использование иллюстрации (графики, диаграммы, фотографии, карты, рисунки). Изложение материала должно быть связным, последовательным, доказательным. Способ изложения материала для выступления должен носить тезисный характер.

Заключение. Подводятся итоги, формулируются главные выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы, предлагаются самые важные практические рекомендации.

Требования к оформлению текста доклада: объем текста доклада не более 5-6 страниц формата А4; текстовый редактор MSWord; все поля по 2 см; шрифт Times New Roman; кегль 14; междустрочный интервал одинарный; отступ абзаца 1,25 см; форматирование по ширине.

Темы докладов (сообщений):

1 Использование лимитирования в процессе управления рисками.

2 Страхование покрытие: что учесть при заключении договора со страховщиком.

3 Различные виды передачи рисков.

4 Диверсификация финансовой деятельности фирмы

5 Избегание риска как бизнес-стратегия.

6 Методы стратегического риск-менеджмента.

Форма контроля/оценочное средство: Контроль самостоятельной работы

Вопросы/Задания:

1. Сформулируйте определения соответствующих ключевых понятий

В рамках темы практического занятия имеется перечень ключевых понятий, содержание каждого из которых необходимо раскрыть студенту. Ключевые понятия: уклонение от риска, метод поглощения, лимитирование, трансферт (передача риска), хеджирование, диверсификация, принятие риска на себя (самострахование), страхование, секьюритизация, стратегия риск-менеджмента.

Форма контроля/оценочное средство: Собеседование

Вопросы/Задания:

1. Ответьте на представленные вопросы

На каждом занятии осуществляется устный опрос студентов по всем вопросам рассматриваемой темы. Приоритет при выборе отвечающего студента отдается желающим ответить, однако, преподаватель может выбрать любого студента для ответа на поставленные вопросы. Устный опрос считается пройденным на оценку «зачтено», если студентом дано не менее 50% правильных ответов на основные и дополнительные вопросы. При изучении дисциплины каждый студент должен пройти устный опрос как минимум один раз.

Вопросы для устного собеседования к практическому занятию:

1.Диагностика рисков и ее значение.

2. Идентификация рисков: понятие, стадии.
3. Схема описания рисков.
4. Понятие оценки риска, ее цели и задачи. Стадии оценки рисков. Зоны риска.
5. Методы качественной оценки рисков.
6. Методы количественной оценки рисков.
7. Понятие методов управления рисками и их классификация. Внутренние методы управления рисками.
8. Внутренние методы управления рисками.
9. Понятие стратегии риск-менеджмента и требования к ней.

Тема 2.3. Управление рисками по системе комплаенс

Форма контроля/оценочное средство: Разноуровневые задачи и задания

Вопросы/Задания:

1. Решите ситуационные задачи

На решение каждой задачи отводится по 10 минут. По истечении установленного времени подготовки студенты представляют свои решения задач с обязательным обоснованием вариантов ответов. Остальные студенты слушают, задают вопросы, предлагают свои обоснованные варианты ответов. Решение задач оценивается в категориях "зачтено" - "не зачтено".

Задача

1

Вас назначили топ-менеджером отдела обслуживания клиентов в крупной юридической компании. Руководство ввело вас в курс дела, и вы узнали, что последний менеджер этого отдела был уволен из-за сильного недовольства клиентов сервисом. Также снизилась дисциплина в отделе. Тем не менее никто не знает, что вызвало проблему. Вы понимаете, что вас назначили для того, чтобы повлиять на ситуацию. Какие действия вы предпримите?

Задача

2

Вы – руководитель небольшой компании. Во время обеденного перерыва случайно услышали разговор двух своих подчиненных. Они смеялись над заказчиком, который вчера пожаловался на одного из них. Как следует и не следует поступать в такой ситуации?

Задача

3

Представьте ситуацию на месте своей работы: «Клиент уже ждет встречи с вами, но начальник просит срочно составить и прислать отчет по текущей задаче». В чью пользу вы сделаете выбор?

Задача

4

Вы – руководитель отдела, и случайно услышали, как подчиненные смеялись над заказчиком, который пожаловался на одного из них. Ваши действия:

- ничего не делать;
- сделать сотрудникам замечание;
- вместе с сотрудниками утвердить стратегию реакций на жалобы;
- потребовать профессионального подхода от сотрудников в электронном письме.

Задача

5

Важной частью плана развития и повышения квалификации персонала внутреннего аудита должно являться обучение в процессе работы. Какое из перечисленных направлений деятельности является наиболее важным с точки зрения получения новых знаний:

- ротация штатных внутренних аудиторов;
- развитие узкой специализации аудиторов в определенной области;
- прикрепление штатных внутренних аудиторов к определенному наставнику.

Задача

6

Руководитель службы комплаенс-контроля готовит план проверок на следующий год, но имеет ограниченные ресурсы. Какие рекомендации можно дать при принятии решения о выборе между подразделением управления персоналом и научноисследовательским отделом в качестве объекта будущей проверки.

Задача 7
Для некоторой компании (на примере хозяйствующего субъекта):
- Выделите риски, присущие всей отрасли в целом;
- Предложите способы оценки рисков, с которыми сталкивается данная компания;
Определите соотношение функций комплаенс-контроля и системы управления рисками в данной ситуации.

Задача 8
На примере хозяйствующего субъекта:
- Идентифицируйте наиболее критичные риски;
- Опишите источники статистической информации для выявленных рисков;
- Предложите перечень мероприятий по комплаенс контролю и обеспечению достаточности для покрытия выявленных рисков.

Форма контроля/оценочное средство: Доклад, сообщение

Вопросы/Задания:

1. Подготовьте устное сообщение и презентацию по одной из выбранных тем

Каждый студент в период прохождения курса дисциплины должен подготовить не менее одного доклада (сообщения) с презентацией по одной из выбранных тем. Срок представления доклада – в соответствии с темой занятия, но не позднее последнего занятия. По результатам выступления с докладом выставляются оценки «зачтено» и «не зачтено». Оценка «зачтено» выставляется, если тема доклада (сообщения) раскрыта, использованы современные информационные источники, даны правильно или частично правильно ответы на вопросы преподавателя и других студентов, доклад выполнен в соответствии с требованиями к оформлению.

Устное сообщение должно составлять не более 10 минут и содержать основные выводы по теме.

Презентация должна содержать не менее 10 слайдов с наглядным представлением темы доклада (сообщения). Обязательно наличие титульного листа, с указанием темы и автора доклада (сообщения).

Требования к общей структуре доклада:

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение.

Вступление. Формулировка темы доклада. Актуальность выбранной темы (чем она интересна, в чем заключается ее важность, почему учащимся выбрана именно эта тема). Анализ литературных источников (рекомендуется использовать данные за последние 5 лет).

Основная часть. Состоит из нескольких разделов, постепенно раскрывающих тему. Возможно использование иллюстрации (графики, диаграммы, фотографии, карты, рисунки). Изложение материала должно быть связным, последовательным, доказательным. Способ изложения материала для выступления должен носить тезисный характер.

Заключение. Подводятся итоги, формулируются главные выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы, предлагаются самые важные практические рекомендации.

Требования к оформлению текста доклада: объем текста доклада не более 5-6 страниц формата А4; текстовый редактор MSWord; все поля по 2 см; шрифт Times New Roman; кегль 14; междустрочный интервал одинарный; отступ абзаца 1,25 см; форматирование по ширине.

Темы докладов (сообщений):

1. Развитие комплаенс-менеджмента в России

2. Деловая этика как основа комплаенс-контроля

3. Ключевые требования к комплаенс-программе организации

4. Роль и подходы к обучению сотрудников в целях предотвращения нарушений в сфере этики

5. Мониторинг деятельности организации как средство выявления рисков нарушений и мошенничества

Форма контроля/оценочное средство: Контроль самостоятельной работы

Вопросы/Задания:

1. Сформулируйте определения соответствующих ключевых понятий

В рамках темы практического занятия имеется перечень ключевых понятий, содержание каждого из которых необходимо раскрыть студенту. Ключевые понятия: комплаенс-контроль, комплаенс-менеджмент, деловая этика, кодекс корпоративной этики, корпоративное управление, комплаенс-риск, комплаенс-аудит.

Форма контроля/оценочное средство: Собеседование

Вопросы/Задания:

1. Ответьте на представленные вопросы

На каждом занятии осуществляется устный опрос студентов по всем вопросам рассматриваемой темы. Приоритет при выборе отвечающего студента отдается желающим ответить, однако, преподаватель может выбрать любого студента для ответа на поставленные вопросы. Устный опрос считается пройденным на оценку «зачтено», если студентом дано не менее 50% правильных ответов на основные и дополнительные вопросы. При изучении дисциплины каждый студент должен пройти устный опрос как минимум один раз.

Вопросы для собеседования к практическому занятию:

Теоретические вопросы для подготовки к устному опросу:

1. Контроллинг и его место в системе стратегического риск-менеджмента.
2. Оформление комплаенс-политики в организации.
3. Построение корпоративной культуры организации
4. Управление рисками в системе комплаенс.

5. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Третий семестр, Зачет

Контролируемые ИДК: ПК-III.1

Вопросы/Задания:

1. Представьте портфолио в электронном виде

Для проведения промежуточной аттестации студент предоставляет преподавателю для проверки портфолио, оформленное в электронном виде. В рамках промежуточной аттестации оценка «зачтено» выставляется, если все элементы портфолио соответствуют требованиям к структуре, содержанию и оформлению.

Портфолио формируется в ходе изучения дисциплины. Портфолио, представляемое на промежуточную аттестацию, должно включать:

1. Оценка результатов текущего контроля знаний. Студенту необходимо успешно пройти тестирование по следующим темам: "Основы законодательства РФ в области управления рисками. Международные и национальные стандарты в области управления рисками. Теория рисков. Основы риск-менеджмента"

"Методы управления рисками. Стратегический риск-менеджмент"

2. Студенту необходимо представить решение ситуационных задач по теме "Основы законодательства РФ в области управления рисками. Международные и национальные стандарты в области управления рисками. Теория рисков. Основы риск-менеджмента" с обязательным обоснованием ответов.

3. Презентация к докладу.

Презентация должна содержать не менее 10 слайдов и содержать следующие разделы: Титульный лист с указанием темы доклада и ФИО студента, выполнявшего доклад по одной

из предложенных тем.
 Требования к общей структуре доклада:
 Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение.
 Вступление. Формулировка темы доклада. Актуальность выбранной темы (чем она интересна, в чем заключается ее важность, почему учащимся выбрана именно эта тема). Анализ литературных источников (рекомендуется использовать данные за последние 5 лет).
 Основная часть. Состоит из нескольких разделов, постепенно раскрывающих тему. Возможно использование иллюстрации (графики, диаграммы, фотографии, карты, рисунки). Изложение материала должно быть связным, последовательным, доказательным. Способ изложения материала для выступления должен носить тезисный характер.
 Заключение. Подводятся итоги, формулируются главные выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы, предлагаются самые важные практические рекомендации.
 Требования к оформлению текста доклада: объем текста доклада не более 5-6 страниц формата А4; текстовый редактор MSWord; все поля по 2 см; шрифт Times New Roman; кегль 14; междустрочный интервал одинарный; отступ абзаца 1,25 см; форматирование по ширине.

4. Итоговая рефлексивная работа.
 Студенту необходимо выразить свое мнение в форме эссе (до 200 слов) относительно одного из предложенных вопросов:

1. В каких сферах, на ваш взгляд, наиболее распространены схемы секьюритизации активов? Обоснуйте ваш выбор.
2. Страхование каких экономических и финансовых рисков, на ваш взгляд, наиболее развито в России? Обоснуйте ваш выбор.
3. От чего, по вашему мнению, зависит выбор метода управления рисками? Какие инструменты можно использовать для оптимального выбора метода управления рисками? Обоснуйте ваш выбор на примере конкретной организации.
4. Как, по вашему мнению, определяется эффективность управления рисками? Приведите конкретный пример эффективного управления рисками.