

Аннотация рабочей программы дисциплины **Риск-менеджмент**

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Целями учебной дисциплины «Риск-менеджмент» являются освоение студентами теоретико-методологических основ и подходов риск-менеджмента, получение практических навыков и профессиональных компетенций в области организации управления рисками, прогнозирования, анализа и оценки рисков в деятельности предприятий и организаций, разработке средств и методов нивелирования рисков и снижения потерь.

1.2. Задачи дисциплины

- усвоение теории и методологии риск-менеджмента;
- формирование целостного представления о принципах, процессах, правилах и методах оценки рисков;
- изучение подходов к управлению и организации деятельности по управлению рисками на предприятиях и в организациях;
- получение навыков обоснования выбора средств и методов нивелирования рисков и снижения потерь, принятия рискованных решения.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

2.1. Цикл (раздел) ОПОП

Направление подготовки 27.04.02 «Управление качеством»

Профильная направленность - «Интегрированные системы менеджмента»

Раздел ОПОП – Б1.В.ОД.7 – Обязательная дисциплина вариативной части

2.2. Взаимосвязь дисциплины с другими дисциплинами ОПОП

Дисциплина Б1.В.ОД.7 «Риск-менеджмент» является обязательной дисциплиной вариативной части учебного плана. Для полноценного освоения курса магистранты должны владеть знаниями, приобретенными в ходе освоения программы бакалавриата, а также знаниями в области менеджмента, управления качеством, стратегического менеджмента, обладать навыками в области прогнозирования явлений, ситуаций и процессов, экономического, финансового, инвестиционного, организационного анализа, прикладной информатики.

Программа дисциплины «Риск-менеджмент» опирается на знания, полученные в процессе освоения следующих дисциплин магистратуры «Методология исследовательской деятельности», «Основы стандартизации и технического регулирования», «Архитектура предприятия», «Операционный менеджмент», «Современная парадигма менеджмента качества», «Управление человеческими ресурсами»; «Менеджмент устойчивого развития»; «Система менеджмента качества организации», «Стандартизация систем менеджмента», «Управление проектами», «Стратегический менеджмент», «Управление изменениями», «Управление знаниями».

Дисциплина формирует теоретическую, методическую базу и формирует навыки, необходимые для последующего изучения дисциплин «Методы принятия решений в менеджменте качества»; «Проектирование и внедрение интегрированных систем менеджмента»; «Основы зеленой экономики»; «Экономика качества»; «Средства и методы развития интегрированных систем менеджмента»; «Модели организационного совершенства»; «Менеджмент конкурентоспособности»; «Управление взаимоотношениями с потребителями»; «Маркетинг партнерских отношений».

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ СОДЕРЖАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Код соответствующей компетенции по ФГОС	Наименование компетенций	Результат освоения (знать, уметь, владеть)
ОК-5	– способностью собирать, обрабатывать и интерпретировать с использованием современных информационных технологий данные, необходимые для формирования суждений по соответствующим социальным, научным и этическим проблемам	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы, правила и приемы подбора и интерпретации информации для разработки и обоснования выбора рискованных решений. - способы и подходы проектирования организационных структур для управления рисками организаций. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обосновывать целесообразность применения потоков информации в условиях принятия рискованных решений; - оценивать влияние принимаемых рискованных решений на улучшение качества. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами подбора и интерпретации информации для разработки и обоснования выбора рискованных решений. - методами формирования суждений и принятия рискованных решений, в целях улучшения качества.
ОПК-8	- способностью участвовать в проведении корректирующих и превентивных мероприятий, направленных на улучшение качества	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методы прогнозирования рискованных ситуаций и их оценки, - подходы к организации антирисковых превентивных мер, направленных на улучшение качества. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценивать условия и последствия принимаемых рискованных решений; - применять количественные и качественные методы анализа при принятии решений. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами прогнозирования рисков, влияющих на качество, - количественными и качественными методами анализа при принятии рискованных решений, направленных на

		улучшение качества.
ПК-1	- способностью проводить корректирующие и превентивные мероприятия, направленные на улучшение качества	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - содержание методических подходов к качественному анализу и количественной оценке рисков, - основы и способы формирования бизнес-процессов риск-менеджмента организации, направленных на улучшение качества. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить анализ видов рисков, использовать его результаты для принятия управленческих решений, направленных на улучшение качества; - проводить оценку ситуаций, процессов, проектов при различных рисковых условиях; <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами оценки видов рисков при различных условиях, влияющих на качество; - способностью разрабатывать сценарии развития организаций с учетом выявленных и оцененных рисков, влияющих на качество.

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основные разделы дисциплины:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1.	<p>Основы теории риска</p> <p>1. Понятие неопределенности и риска.</p> <p>2. Вероятность, степень, уровень риска</p>	<p>Понятие неопределенности, риска и рисков ситуации. Причины, источники и признаки возникновения риска, факторы проявления рисков.</p> <p>Вероятность риска, степень риска, уровень риска, размер потерь, приемлемость риска. Негативные и позитивные последствия воздействия рисков.</p>
2.	<p>Классификация и виды рисков</p>	<p>Отказ оборудования, машин; остановка производства; аварии: природные, техногенные; нанесение ущерба</p>

	<p>1. Промышленные риски</p> <p>2. Экологические риски</p> <p>3. Инвестиционные риски</p> <p>4. Кредитные риски</p> <p>5. Предпринимательские риски</p> <p>6. Финансовые риски</p> <p>7. Страновые и политические риски</p> <p>8. Риски инновационной деятельности</p>	<p>окружающей среде, нанесение ущерба персоналу, нанесение ущерба третьим лицам; снижение объемов производства. Экологические катастрофы, аварии; сверхнормативные выбросы; ближайшие экологические последствия, отдаленные экологические последствия; экологическое страхование.</p> <p>Риски реального инвестирования, риски финансового инвестирования; технические риски, строительно-монтажные риски, эксплуатационные риски; риск технических ошибок, риски юридических прав, риск превышения сметы; риск участия в проекте, риск потери капитала.</p> <p>Риск невозврата кредита; риск задержки возврата кредита; риск прямых убытков, риск косвенных убытков; процентные риски.</p> <p>Внешние предпринимательские риски, внутренние предпринимательские риски;</p> <p>Прямой ущерб, косвенный ущерб; Ошибки персонала, злоумышленные действия, нарушение обязательств контрагентами, непредвиденные расходы.</p> <p>Валютные риски: операционный, трансляционный, экономический; Процентные риски: позиционный, портфельный, структурный; Портфельные риски: систематический, несистематический.</p> <p>Изменение политического строя, экспроприация, национализация, военные действия, гражданские волнения; изменение законодательства, неисполнение международных контрактов, антидемпинговые меры.</p> <p>Научно-технические риски: отрицательные результаты НИР, несоответствие технического уровня производства техническому уровню инновации, несоответствие кадров профессиональным требованиям проекта, отклонения в сроках реализации этапов проектирования, возникновение непредвиденных научно-технических проблем, риски текущего снабжения ресурсами, необходимыми для реализации инновационного проекта;</p> <p>Риски правового обеспечения проекта: неполучение или запаздывание патентной защиты; ограничение в сроках патентной защиты; истечение срока действия лицензий на отдельные виды деятельности; «утечка» отдельных технических решений; появление патентно-защищенных конкурентов;</p> <p>Риски коммерческого предложения: несоответствие рыночной стратегии фирмы существующим условиям; отсутствие поставщиков необходимых ресурсов и комплектующих; невыполнение поставщиками обязательств по срокам и качеству поставок; риски усиления конкуренции; риски необеспечения инновационного проекта достаточным уровнем финансирования.</p>
--	--	--

3.	<p>Содержание управления рисками</p> <p>1.Общелогическая схема процесса управления риском</p> <p>2. Форматы процессов управления рисками: зарубежный опыт</p>	<p>Минимизация ущерба, снижение риска.</p> <p>Анализ риска: выявление, оценка; выбор методов воздействия на риск; Принятие решения; Воздействие на риск: снижение, сохранение, передача; Контроль результатов и корректировка решений.</p> <p>Австралийско-новозеландский стандарт по риск-менеджменту; Стандарт Федерации европейских риск-менеджмент ассоциаций (ФЕРМА); Стандарт консультационной фирмы «Тиллингаст-Перрин Пауэрс» (США).</p> <p>Защита непрерывного производства. Рутинное управление рисками. Управление типовыми рисками. Управление нештатными ситуациями.</p>
4.	<p>Качественный анализ рисков</p> <p>1.Идентификация и качественное описание рисков</p> <p>2.Методы качественного анализа</p>	<p>Идентификация рисков. Выявление рисков. Описание рисков. Классификация рисков. Факторы проявления рисков. Качественная оценка степени риска.</p> <p>Сканирование; мониторинг; прогнозирование; оценка риска. Рисковый профиль организации</p>
5.	<p>Количественная оценка рисков</p> <p>1. Динамические методы проектного анализа</p> <p>2. Метод анализ чувствительности</p> <p>3. Метод сценарного анализа рисков</p> <p>4. Метод «дерева решений»</p>	<p>Динамические показатели, метод дисконтирования, норма дисконта. Метод определения нормы дисконта: WACC, CAPM, кумулятивный метод, чистый дисконтированный доход, индекс доходности, период окупаемости, внутренняя норма доходности.</p> <p>Входные параметры проекта, измерение чувствительности, техника проведения анализа</p> <p>Оптимальный, оптимистический, пессимистический сценарии. Ситуативный мониторинг сценариев. Среднее ожидаемое значение, среднеквадратичное отклонении, коэффициент вариации.</p> <p>Этапы его осуществления проекта; установление последовательности этапов; вход/выход этапов; влияние среды; вероятности наступления рисковых/благоприятных событий по проекту.</p>
6.	<p>Процесс и средства воздействия на риск</p> <p>1. Схема процесса принятия решений о способах воздействия на риск</p> <p>2. Выбор средств воздействия на риск</p>	<p>Параметры риска: направления изменения параметров риска, вероятность риска; Решения: уйти, устранить, защититься, перенести, принять.</p> <p>Предотвращение риска, уклонение от риска, охрана ценностей, воздействие на источник риска, сокращение времени нахождения в опасных зонах, сознательное/неосознанное принятие риска, дублирование операций/объектов/ресурсов, сокращение опасного поведения, сокращение потенциальных/фактических потерь, мониторинг информации, технический мониторинг ситуации, распределение риска по агентам, разукрупнение риска, распределение риска в пространстве/во времени,</p>

		<p>изоляция синергических эффектов; страховой/нестраховой перенос риска, диверсификация активов, балансирование активов и обязательств, лимитирование, маркировка, процедурные конфигурации, социально-психологические меры, развитие общекорпоративной культуры риск-менеджмента, аудит, скрытые наблюдатели, подготовка персонала.</p>
--	--	--

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 27.04.02 «Управление качеством» изучение дисциплины «Риск-менеджмент» базируется на компетентностном подходе и предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (семинары в диалоговом режиме, дискуссии, деловые игры, разбор конкретных ситуаций, тренинги, групповые дискуссии, демонстрации и презентации по ключевым темам курса и др.) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных компетенций обучающихся.

Основными организационными формами обучения по дисциплине «Риск-менеджмент» являются: практические занятия и текущая самостоятельная работа по решению ситуационных задач и заданий, самоконтролю усвоения материала.

Практические занятия проводятся по основным темам дисциплины с целью более глубокого изучения лекционного материала. Они позволяют приобрести навыки решения конкретных практических ситуаций, а также дают возможность преподавателю контролировать степень усвоения материала, материалов учебных пособий и периодической печати по вопросам курса. В целях успешного освоения дисциплины в полном объеме основной образовательной программы, выработки навыков самостоятельной профессиональной деятельности обучающихся, во внеаудиторное время организуется самостоятельная работа студентов.

Основным методом обучения является активизация получаемых знаний в ходе интенсивного использования работы в группах по выполнению учебных ситуаций и кейсов, заданий под постоянным текущим, обучающим контролем и самоконтролем.

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, в соответствии с ФГОС составляет не менее 40% аудиторных занятий. Основными формами интерактивных занятий выступают деловые игры (с кейсами заданий), презентации представителей практики по исследуемым проблемам и проч.

Текущий контроль знаний по дисциплине проводится в виде устных опросов, аудиторных письменных самостоятельных и контрольных работ, тестовых заданий, домашних заданий, выполнения заданий рабочей тетради самостоятельно и под руководством преподавателя. Итоговый контроль знаний магистрантов по дисциплине осуществляется в форме зачета.

При наличии в группе студентов с ограниченными возможностями здоровья следует использовать адаптивные технологии при изучении дисциплины «Риск-менеджмент». При этом необходимо применять прежде всего личностно-ориентированный подход в обучении:

- оценивать психологическое состояние в течение всего занятия;
- выявить жизненный опыт обучаемого по изучаемой теме;
- применять дидактические материалы, позволяющие студенту использовать при выполнении заданий свой жизненный опыт;
- использовать различные варианты индивидуальной, парной и групповой работы для развития коммуникативных умений студентов;

- создать условия для формирования у студента самооценки, уверенности в своих силах;
- использовать индивидуальные творческие домашние задания;
- проводить рефлексию занятия (что узнали, что понравилось, что хотелось бы изменить и т.п.).

С этой целью можно применять следующие адаптивные технологии.

Для студентов с ограниченным слухом:

- использование разнообразных дидактических материалов (карточки, рисунки, письменное описание, схемы и т.п.) как помощь для понимания и решения поставленной задачи;
- использование видеоматериалов, которые дают возможность понять тему занятия и осуществить коммуникативные действия;
- использование письменных творческих заданий (написание сочинений, изложений, эссе по изучаемым темам);
- выполнение творческих заданий с учетом интересов самого обучаемого;
- выполнение письменных упражнений по грамматике;
- выполнение заданий на извлечение информации из текстов страноведческой и профессиональной направленности;
- выполнение тестовых заданий на понимание при чтении текстов;
- выполнение проектных заданий по изучаемым темам или по желанию.

Для студентов с ограниченным зрением:

- использование фильмов по страноведению с целью восприятия на слух даваемой в них информации для последующего ее обсуждения;
- использование аудиоматериалов по изучаемым темам, имеющимся на кафедре;
- индивидуальное общение с преподавателем по изучаемому материалу;
- творческие задания по изучаемым темам или по личному желанию с учетом интересов обучаемого.

Необходимо учитывать, что:

1. Увеличивается время выполнения тестовых заданий; при необходимости снижаются требования предъявляемые к уровню знаний студентов; изменяется способ подачи информации (в зависимости от особенностей);
2. Предоставляются особые условия, в частности изменение в сторону увеличения сроков сдачи заданий, формы выполнения задания, его организации, способов представления результатов,
3. Изменяются методические приемы и технологии:
 - применение модифицированных методик предъявления учебных заданий, предполагающих акцентирование внимания на их содержании, четкое разъяснение (часто повторяющееся, с выделением этапов выполнения);
 - предъявление инструкций как в устной, так и в письменной форме;
 - изменение дистанций по отношению к студентам во время объяснения задания, демонстрации результата.
4. Оценочная деятельность предполагает не оценку результатов учебной работы студента, а оценку качества самой работы. Основанием для оценки процесса, а в последующем и результатов обучения студентов является критерий относительной успешности, т.е. сравнение сегодняшних достижений обучающегося с теми, которые характеризовали его вчера.
5. Разработка индивидуального образовательного маршрута.
6. Искусственное создание ситуации успеха на занятиях по тем дисциплинам, которые являются сильной стороной такого студента, чтобы его товарищи иногда обращались к нему за помощью.
7. Предупреждение ситуаций, которые студент с ОВЗ не может самостоятельно преодолеть;

8. Побуждение студента с ОВЗ к самостоятельному поиску путей овладения профессией, самостоятельному преодолению трудностей в обучении, в том числе с опорой на окружающую среду.

Для активного восприятия обучающимися новых сведений и обязательной обратной связи в ходе изложения материала используются диалоги с лектором, ответы на вопросы лектора, решение предлагаемых им задач, сопоставление, оценка различных ответов. Для наиболее разнообразного представления материала и стимуляции активности обучающихся на лекциях и практических занятиях привлекаются электронная техника (видеопроекторы, интерактивные доски) и информационные технологии (презентации в PowerPoint, электронные пособия, энциклопедии и другие электронные ресурсы), аудиозаписи, видеозаписи.

Для развития самостоятельной активности в изучении материала обучающимся предлагается использование интернет-ресурсов (электронных каталогов, специализированных порталов и сайтов), подготовка к участию в коллоквиумах и дискуссиях по предлагаемым темам курса, выступление с докладами.

Основные формы проведения семинарских занятий:

- круглый стол
- защита проекта
- мини-конференция.

Разработчик(и) рабочей программы:

Слушкина Ю.Ю. канд. экон. наук, доцент кафедры менеджмента