


МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Декан экономического факультета



(подпись) Д.Ю. Брюханов

«26» апреля 2023 г.

Рабочая программа дисциплины
«Управление рисками в организации»

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль)
«Финансовая экономика»

Форма обучения
очная, заочная

Программа одобрена
на заседании кафедры
от «05» апреля 2023 г., протокол № 9

Программа одобрена НМК
экономического факультета
протокол № 6 от «26» апреля 2023 г.

Ярославль

1. Цели освоения дисциплины.

Целью освоения дисциплины «Управление рисками в организации» является формирование системы знаний в области управления рисками в организации, в том числе изучение видов и факторов рисков, методов их идентификации и оценки, организации системы управления рисками и особенностей управления отдельными видами рисков.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы.

Дисциплина «Управление рисками в организации» относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1.

Для освоения данной дисциплиной студенты должны владеть знаниями методологии и методов научных исследований, основ теории финансов и финансовых кризисов, иметь представление о содержании и финансовых инструментах государственного регулирования экономики.

Полученные в курсе «Управление рисками в организации» знания необходимы для изучения последующих дисциплин «Информационно-аналитические технологии управления рисками», «Международные и российские стандарты управления рисками», «Интегрированный риск-менеджмент», а также для продолжения обучения в магистратуре по направлению «Финансы и кредит».

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

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО, ООП ВО и приобретения следующих знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности:

Формируемая компетенция (код и формулировка)	Индикатор достижения компетенции (код и формулировка)	Перечень планируемых результатов обучения
Профессиональные компетенции		
ПК(А)-1 Способен владеть методами аналитической работы и контроля, связанными с финансово-экономическими и коммуникативными аспектами деятельности организации и управлением рисками	ПК(А)-1.2 Демонстрирует умение разрабатывать методические подходы управления рисками.	Знать: – внешний и внутренний контекст процесса управления рисками; – методы идентификации, оценки и управления рисками и возможности их применения; – методики и лучшие практики определения ключевых индикаторов риска; – стратегии, методы управления рисками и варианты их применения; – принципы построения карты рисков, ее назначение и методы анализа. Уметь: – определять перечень мероприятий, достаточных для покрытия риска; – анализировать, применять и разрабатывать методики оценки и управления рисками; – составлять мероприятия и контрольные процедуры по управлению рисками.

4. Объем, структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 акад. часов.

Очная форма

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам) Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
1	Понятие, виды и факторы рисков организации	2	1	6		1		5	Вопросы для самостоятельного изучения и обсуждения Доклады Дополнительные материалы к теме в LMS Moodle: вопросы для самоподготовки; ссылки на информационно- аналитические материалы для подготовки докладов
2	Идентификация и оценка рисков организации	2	1	6		1		8	Вопросы для самостоятельного изучения и обсуждения Доклады Дополнительные материалы к теме в LMS Moodle: вопросы для самоподготовки; ссылки на информационно- аналитические материалы для подготовки докладов
3	Организация системы управления рисками	2	2	6		1		8	Вопросы для самостоятельного изучения и обсуждения Доклады Дополнительные материалы к теме в LMS Moodle: вопросы для самоподготовки; ссылки на информационно- аналитические материалы для подготовки докладов
4	Содержание и особенности управления отдельными видами рисков организации	2	1	6		1		8	Вопросы для самостоятельного изучения и обсуждения Доклады

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)					Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам) Формы ЭО и ДОТ (при наличии)		
			Контактная работа							самостоятельная работа
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания			
									Дополнительные материалы к теме в LMS Moodle: вопросы для самоподготовки; ссылки на информационно-аналитические материалы для подготовки докладов	
5	Управление инвестиционными рисками	2	1	4		1		4	Вопросы для самостоятельного изучения и обсуждения Доклады Дополнительные материалы к теме в LMS Moodle: вопросы для самоподготовки; ссылки на информационно-аналитические материалы для подготовки докладов	
		2				2	0,5	33,5	Экзамен	
	ИТОГО 108 ч.		6	28		7	0,5	66,5		

Заочная форма

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Курс	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам) Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
1	Понятие, виды и факторы рисков организации	1	0,5	1		0,5		16	Вопросы для самостоятельного изучения Доклады, рефераты Дополнительные материалы к теме в LMS Moodle: вопросы для самоподготовки; ссылки на информационно-аналитические материалы для подготовки докладов и рефератов
2	Идентификация и оценка рисков организации	1	1	1		0,5		18	Вопросы для самостоятельного изучения Доклады, рефераты Дополнительные материалы к теме в LMS Moodle: вопросы для самоподготовки; ссылки на информационно-аналитические материалы для подготовки докладов и рефератов
3	Организация системы управления рисками	1	1	2		1		18	Вопросы для самостоятельного изучения Доклады, рефераты Дополнительные материалы к теме в LMS Moodle: вопросы для самоподготовки; ссылки на информационно-аналитические материалы для подготовки докладов и рефератов

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Курс	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)					самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам) Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа						
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
4	Содержание и особенности управления отдельными видами рисков организации	1	1	1		1		18	Вопросы для самостоятельного изучения Доклады, рефераты Дополнительные материалы к теме в LMS Moodle: вопросы для самоподготовки; ссылки на информационно-аналитические материалы для подготовки докладов и рефератов
5	Управление инвестиционными рисками	1	0,5	1		1		15	Вопросы для самостоятельного изучения Доклады, рефераты Дополнительные материалы к теме в LMS Moodle: вопросы для самоподготовки; ссылки на информационно-аналитические материалы для подготовки докладов и рефератов
		1				2	0,5	6,5	Экзамен
	ИТОГО 108 ч.		4	6		6	0,5	91,5	

Содержание разделов дисциплины:

Тема 1. Понятие, виды и факторы рисков организации

Неопределенность и риск в деятельности организации. Классификация рисков организации. Основные разновидности факторов риска. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска. Внешний и внутренний контекст процесса управления рисками.

Тема 2. Идентификация и оценка рисков организации

Риск как объект диагностики и оценки. Методы идентификации рисков. Оценка и измерение риска. Качественная и количественная оценка рисков. Методики и лучшие практики определения ключевых индикаторов риска.

Тема 3. Организация системы управления рисками

Система управления рисками. Принципы и функции риск-менеджмента. Основы организации системы управления рисками. Стратегии и методы управления рисками. Инструментарий управления рисками. Принципы построения карты рисков, ее назначение и методы анализа. Мероприятия и контрольные процедуры по управлению рисками.

Тема 4. Содержание и особенности управления отдельными видами рисков организации

Стратегический риск организации. Рыночные риски. Кредитный риск. Риск ликвидности. Операционный риск. Юридический и регуляторный риски. Деловой (коммерческий) риск. Репутационные риски.

Тема 5. Управление инвестиционными рисками

Содержание инвестиционных рисков организации. Оценка риска долгосрочного инвестиционного проекта. Основные особенности организации управления инвестиционными рисками. Методы и инструменты управления инвестиционными рисками.

5. Образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе обучения используются следующие образовательные технологии:

Академическая лекция – последовательное изложение материала преподавателем, рассмотрение теоретических и методологических вопросов дисциплины в логически выдержанной форме. В процессе лекции преподаватель стимулирует студентов к участию в обсуждении вопросов и высказыванию собственной точки зрения обсуждаемой проблематики. Цели и требования к академической лекции: современный научный уровень, информативность, системное освещение ключевых понятий и положений по соответствующей теме, обзор и оценка существующей проблематики, дача методических рекомендаций студентам для дальнейшего изучения курса.

Практическое (семинарское) занятие – занятие, посвященное практической отработке у студентов конкретных умений и навыков при изучении дисциплины, закреплению полученных на лекции знаний и оценке результатов обучения в процессе текущего контроля.

На первом практическом занятии в вводной части дается первое целостное представление о дисциплине. Студенты знакомятся с назначением и задачами дисциплины, её ролью и местом в образовательной программе. При этом озвучиваются методические и организационные особенности работы в рамках данной дисциплины, а также дается анализ рекомендуемой учебно-методической литературы. Продолжительность вводной части составляет не более 10-15 минут.

При проведении практических занятий используются такие инновационные методы обучения, как диалог-собеседование, коллективное обсуждение тематических вопросов, разбор практических ситуаций, нормативных документов, теоретических и методических аспектов по темам дисциплины. Обсуждение и оценка правильности выполненных различного типа заданий, указанных в фонде оценочных средств рабочей программы, производится коллективно студентами под руководством преподавателя.

Консультации – вид учебных занятий, являющиеся одной из форм контроля самостоятельной работы студентов в течение семестра. На консультациях по инициативе студентов рассматриваются и обсуждаются различные вопросы тематики дисциплины, которые возникают у них в процессе самостоятельной работы.

В процессе обучения используются следующие технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии:

Электронный университет Moodle ЯрГУ, в котором присутствуют:

- задания для самостоятельной работы студентов по темам дисциплины;
- ссылки на научные статьи и информационно-аналитические материалы;
- представлен список учебной литературы, рекомендуемой для освоения дисциплины.

6. Перечень лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

для формирования материалов для текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации, для формирования методических материалов по дисциплине:

- программы Microsoft Office;
- Adobe Acrobat Reader DC.

7. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (при необходимости)

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

Автоматизированная библиотечно-информационная система «БУКИ-NEXT»
http://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при необходимости), рекомендуемых для освоения дисциплины

а) основная литература

1. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469020>.

2. Основы риск-менеджмента / М. Кроуи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468418>.

б) дополнительная литература

1. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/458713>.

в) ресурсы сети «Интернет»

1. Электронный каталог Научной библиотеки ЯрГУ
(https://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php).

2. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Юрайт» (<https://www.urait.ru>).

3. Научная электронная библиотека (НЭБ) (<http://elibrary.ru>).

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

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине включает в свой состав специальные помещения:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа;
- учебные аудитории для проведения практических занятий (семинаров);
- учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций;
- учебные аудитории для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы;
- помещения для хранения и профилактического обслуживания технических средств обучения.

Специальные помещения укомплектованы средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде ЯрГУ.

Автор:

Профессор кафедры финансов и кредита, д-р экон. наук

Д.С. Вахрушев

**Приложение № 1 к рабочей программе дисциплины
«Управление рисками в организации»**

**Фонд оценочных средств
для проведения текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации студентов
по дисциплине**

**1. Типовые контрольные задания и иные материалы,
используемые в процессе текущего контроля успеваемости**

**Тема 1. Понятие, виды и факторы рисков организации
(Компетенция ПК(А)-1, индикатор ПК(А)-1.2)**

Примеры вопросов для самостоятельного изучения и обсуждения (для очной формы обучения).

Примеры вопросов для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

1. Понятие неопределенности и риска.
 2. Основные классификационные критерии при определении видов рисков организации.
 3. Внешние факторы риска организации.
 4. Внутренние факторы риска организации.
 5. Понятие и факторы предпринимательского риска.
 6. Понятие и разновидности финансовых рисков организации.
- И т.д.

Примерные темы докладов (для очной формы обучения)

Примерные темы докладов и рефератов (для заочной формы обучения)

1. Эволюция теоретических подходов к проблематике управления рисками.
 2. Трансформация рисков организаций в условиях формирования цифровой экономики.
 3. Глобализация как актуальный внешний фактор усиления рисков современных организаций.
- И т.д.

**Тема 2. Идентификация и оценка рисков организации
(Компетенция ПК(А)-1, индикатор ПК(А)-1.2)**

Примеры вопросов для самостоятельного изучения и обсуждения (для очной формы обучения).

Примеры вопросов для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

1. Содержание качественной оценки риска.
2. Понятие степени риска. Зоны допустимого, критического и катастрофического рисков.
3. Количественный анализ рисков.
4. Объективный и субъективный методы оценки рисков.
5. Статистический способ оценки рисков и его основные инструменты (вариация, дисперсия, стандартное (среднеквадратическое) отклонение).

6. Характеристика метода экспертных оценок.

И т.д.

Примерные темы докладов (для очной формы обучения)

Примерные темы докладов и рефератов (для заочной формы обучения)

1. Специфика сбора информации для оценки рисков на различных предприятиях.
2. Метод экспертных оценок как инструментальный анализа рисков в отечественной и зарубежной практике.

3. Методики и лучшие практики определения ключевых индикаторов риска.

И т.д.

Тема 3. Организация системы управления рисками (Компетенция ПК(А)-1, индикатор ПК(А)-1.2)

Примеры вопросов для самостоятельного изучения и обсуждения (для очной формы обучения).

Примеры вопросов для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

1. Управляемая и управляющая подсистемы риск-менеджмента, их характеристика.
2. Принципы риск-менеджмента в организации.
3. Функции риск-менеджмента.
4. Задачи управления рисками организации.
5. Внешние факторы системы управления рисками.
6. Внутренние факторы системы управления рисками.
7. Методы управления рисками.

И т.д.

Примерные темы докладов (для очной формы обучения)

Примерные темы докладов и рефератов (для заочной формы обучения)

1. Организация службы риск-менеджмента на российских предприятиях.
2. Этапы жизненного цикла организации и их особенности с точки зрения управления рисками.

3. Этапы организации риск-менеджмента на предприятии.

4. Принципы построения карты рисков, ее назначение и методы анализа.

И т.д.

Тема 4. Содержание и особенности управления отдельными видами рисков организации (Компетенция ПК(А)-1, индикатор ПК(А)-1.2)

Примеры вопросов для самостоятельного изучения и обсуждения (для очной формы обучения).

Примеры вопросов для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

1. Понятие и особенности стратегического риска организации.
2. Виды и характеристика рыночных рисков.
3. Понятие и инструменты управления кредитным риском организации.
4. Риск ликвидности, его особенности и инструменты управления.
5. Содержание операционного риска организации.
6. Характеристика юридического и регуляторного рисков организации.

И т.д.

Примерные темы докладов (для очной формы обучения)

Примерные темы докладов и рефератов (для заочной формы обучения)

1. Рыночные риски в деятельности российских организаций на современном этапе.
2. Хеджирование как инструмент управления рыночными рисками.
3. Операционные риски организаций и построение адекватной неформальной институциональной среды.

Тема 5. Управление инвестиционными рисками (Компетенция ПК(А)-1, индикатор ПК(А)-1.2)

Примеры вопросов для самостоятельного изучения и обсуждения (для очной формы обучения).

Примеры вопросов для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

1. Понятие и особенности инвестиционного риска организации.
2. Специфика оценки инвестиционных рисков.
3. Основные инструменты управления инвестиционным риском организации.
3. Диверсификация как инструмент управления инвестиционным риском.
4. Риск ликвидности, его особенности и инструменты управления.

И т.д.

Примерные темы докладов (для очной формы обучения)

Примерные темы докладов и рефератов (для заочной формы обучения)

1. Дисконтирование денежных потоков как инструмент управления инвестиционным риском.
2. Факторы инвестиционных рисков российских организаций на современном этапе.
3. Оценка риска долгосрочного инвестиционного проекта на основе дерева событий.

Критерии оценки форм текущего контроля

Критерии оценки вопросов для самостоятельного изучения и обсуждения по шкале зачтено / не зачтено

Опрос – метод контроля знаний, заключающийся в осуществлении взаимодействия между преподавателем и обучающегося посредством получения от студента устных ответов на заранее предложенные вопросы для самостоятельного изучения с последующим их обсуждением. Критерии оценивания: полный развернутый ответ на поставленный вопрос; аргументация; умение дискутировать по теме, относящейся к вопросу; культура речи.

Оценка «зачтено» – полное или частичное соответствие критериям.

Оценка «не зачтено» – несоответствие критериям.

Критерии оценки вопросов для самостоятельного изучения по шкале зачтено / не зачтено

Вопросы для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения) – метод контроля знаний, заключающийся в осуществлении взаимодействия между преподавателем и обучающегося посредством получения от студента письменных ответов на заранее предложенные вопросы. Критерии оценивания: полный и правильный развернутый ответ на поставленный вопрос.

Оценка «зачтено» – полное или частичное соответствие критериям.

Оценка «не зачтено» – несоответствие критериям.

Критерии оценки доклада

Выступления с докладами выполняются на семинарских занятиях в процессе изучения дисциплины по предложенным темам или по желанию студента по наиболее актуальным проблемам дисциплины. Основная цель выступления с докладом – углубление теоретических и практических знаний по рассматриваемой тематике, наработка студентами навыков экономического анализа, проверка усвоения учебного материала по дисциплине в целом, а также получение навыка публичного выступления.

Выбор темы, а, следовательно, подбор литературных источников и фактического (прежде всего цифрового) материала следует осуществлять с учетом современных тенденций развития экономики России, а также интересов студента и возможностей продолжения исследований в рамках курсовых и выпускной квалификационной работы.

Выступление с докладом носит исследовательский характер и должно являться результатом самостоятельной творческой работы студента, содержать выводы и конкретные предложения. При подготовке доклада нельзя ограничиваться изучением общей теории рассматриваемых вопросов, изложенной в учебных пособиях. Обязательным требованием является привлечение информации из специальной литературы (монографии, статьи, авторефераты и др.), изучение нормативно-правовой базы по исследуемой тематике, отечественного и зарубежного опыта. По большинству предложенных тем наиболее ценная статистическая и аналитическая информация содержится на официальных сайтах органов власти и Центрального банка Российской Федерации (www.minfin.ru, www.cbr.ru). Также рекомендуется использовать текущую статистическую информацию из периодических изданий и информационных сборников.

При подготовке доклада студенту целесообразно воспользоваться следующими рекомендациями:

1. Уяснить для себя суть темы, которая предложена.
2. Подобрать необходимую литературу (стараться пользоваться несколькими источниками для более полного получения информации).
3. Тщательно изучить материал учебника по данной теме, чтобы легче ориентироваться в необходимой литературе и не сделать элементарных ошибок.
4. Изучить подобранный материал.
5. Составить план сообщения (доклада).
6. Написать текст сообщения (доклада). Следует помнить, что для привлечения внимания аудитории следует выбирать только интересную и понятную информацию. Регламент выступления – 10-15 минут.
7. При оформлении доклада следует использовать только необходимые, относящиеся к теме рисунки и схемы.
8. В конце сообщения (доклада) следует составить список литературы, которая была использована при подготовке.
9. Следует прочитать написанный текст заранее и постараться его пересказать, выбирая самое основное.
10. Необходимо говорить громко, отчетливо и не торопясь. В особо важных местах следует делать паузу или менять интонацию – это облегчит её восприятие для слушателей. Искусство устного выступления состоит не только в отличном знании предмета речи, но и в умении преподнести свои мысли и убеждения правильно и упорядоченно, красноречиво и увлекательно.

Любое устное выступление должно удовлетворять трем основным критериям, которые в конечном итоге и приводят к успеху: это критерий правильности, т.е. соответствия языковым нормам, критерий смысловой адекватности, т.е. соответствия содержания выступления реальности, и критерий эффективности, т.е. соответствия достигнутых результатов поставленной цели.

Работу по подготовке устного выступления можно разделить на два основных этапа: докоммуникативный этап (подготовка выступления) и коммуникативный этап (взаимодействие с аудиторией). Само выступление должно состоять из трех частей –

вступления (10-15% общего времени), основной части (60-70%) и заключения (20-25%). Вступление включает в себя представление авторов (фамилия, имя отчество), название доклада, расшифровку подзаголовка с целью точного определения содержания выступления, четкое определение стержневой идеи. Стержневая идея проекта понимается как основной тезис, ключевое положение. Стержневая идея дает возможность задать определенную тональность выступлению. Сформулировать основной тезис означает ответить на вопрос, зачем говорить (цель) и о чем говорить (средства достижения цели). Требования к основному тезису выступления:

- фраза должна утверждать главную мысль и соответствовать цели выступления;
- суждение должно быть кратким, ясным, легко удерживаться в кратковременной памяти;
- мысль должна пониматься однозначно, не заключать в себе противоречия.

План развития основной части должен быть ясным. Должно быть отобрано оптимальное количество фактов и необходимых примеров. Если использование специальных терминов и слов, которые часть аудитории может не понять, необходимо, то постарайтесь дать краткую характеристику каждому из них, когда употребляете их в процессе презентации впервые. Самые частые ошибки в основной части доклада - выход за пределы рассматриваемых вопросов, перекрывание пунктов плана, усложнение отдельных положений речи, а также перегрузка текста теоретическими рассуждениями, обилие затронутых вопросов (декларативность, бездоказательность), отсутствие связи между частями выступления, несоразмерность частей выступления (затянутое вступление, скомканность основных положений, заключения).

В заключении необходимо сформулировать выводы, которые следуют из основной идеи (идей) выступления. Правильно построенное заключение способствует хорошему впечатлению от выступления в целом. В заключении имеет смысл повторить стержневую идею и, кроме того, вновь (в кратком виде) вернуться к тем моментам основной части, которые вызвали интерес слушателей.

К докладу предъявляются следующие основные требования:

1. Высокий научный уровень.
2. Должен быть представлен обзор литературы по теме, сформулировано свое отношение к дискуссионным проблемам.
3. Должны содержаться фактические данные, почерпнутые из литературных источников, статистических справочников, текущей прессы, данных финансовых органов и кредитных организаций, в том числе информации с их сайтов.
4. Должны присутствовать аргументированные самостоятельные выводы.
5. Желательно проиллюстрировать выступление статистическими данными, доступными для восприятия аудиторией. Также необходимо быть готовым ответить на возникшие у товарищей вопросы, на которые следует отвечать кратко и по существу, подкрепляя ответы аргументами.

Итоговая оценка за доклад выставляется с учетом его содержания, успешности выступления студента на семинаре и показанной при ответе эрудиции. Критериями оценки доклада являются: соответствие содержания работы теме, самостоятельность выполнения работы, глубина проработки материала, использование рекомендованной и справочной литературы, исследовательский характер, логичность и последовательность изложения, обоснованность и доказательность выводов, грамотность изложения и качество оформления работы, использование наглядного материала.

Оценка «отлично» – учебный материал освоен студентом в полном объеме, студент легко ориентируется в материале, полно и аргументировано отвечает на дополнительные вопросы, излагает материал логически последовательно, делает самостоятельные выводы, умозаключения, демонстрирует кругозор, использует материал из дополнительных источников, интернет-ресурсы. Сообщение носит исследовательский характер. Речь

характеризуется эмоциональной выразительностью, четкой дикцией, стилистической и орфоэпической грамотностью. Использует наглядный материал (презентация).

Оценка «хорошо» – по своим характеристикам сообщение студента соответствует характеристикам отличного ответа, но студент может испытывать некоторые затруднения в ответах на дополнительные вопросы, допускать некоторые погрешности в речи. Отсутствует исследовательский компонент в сообщении.

Оценка «удовлетворительно» – студент испытывал трудности в подборе материала, его структурировании. Пользовался, в основном, учебной литературой, не использовал дополнительные источники информации. Не может ответить на дополнительные вопросы по теме сообщения. Материал излагает не последовательно, не устанавливает логические связи, затрудняется в формулировке выводов. Допускает стилистические и орфоэпические ошибки.

Оценка «неудовлетворительно» – сообщение студентом не подготовлено либо подготовлено по одному источнику информации, либо не соответствует теме.

Критерии оценки реферата по шкале зачтено / не зачтено

Реферат – это краткое изложение в письменном виде содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности, имеет регламентированную структуру, содержание и оформление. Критериями оценки реферата являются: обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению.

Оценка «зачтено» за реферат выставляется с учетом его содержания, актуальности использованной литературы, изложение собственной позиции; сформулированы выводы, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если реферат не подготовлен, или подготовлен с неудовлетворительным содержанием, отсутствием актуальной литературы, тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или реферат не представлен вовсе.

2. Список вопросов и (или) заданий для проведения промежуточной аттестации

Список вопросов для подготовки к экзамену

1. Неопределенность и риск в деятельности организации.
2. Классификация рисков организации. Основные разновидности факторов риска.
3. Внешние факторы риска организации.
4. Внутренние факторы риска организации.
5. Внешний и внутренний контекст процесса управления рисками.
6. Риск как объект диагностики и оценки.
7. Методы идентификации рисков.
8. Оценка и измерение риска. Качественная оценка рисков.
9. Оценка и измерение риска. Количественная оценка рисков.
10. Методики и лучшие практики определения ключевых индикаторов риска.
11. Система управления рисками организации.
12. Принципы и функции риск-менеджмента.
13. Основы организации системы управления рисками.
14. Стратегии и методы управления рисками.
15. Инструментарий управления рисками.
16. Принципы построения карты рисков, ее назначение и методы анализа.
17. Мероприятия и контрольные процедуры по управлению рисками.
18. Стратегический риск организации: содержание и особенности управления.

19. Рыночные риски в деятельности организации: содержание и особенности управления.
20. Кредитный риск в деятельности организации: содержание и особенности управления.
21. Риск ликвидности в деятельности организации: содержание и особенности управления.
22. Операционный риск в деятельности организации: содержание и особенности управления.
23. Юридический и регуляторный риски в деятельности организации: содержание и особенности управления.
24. Деловой (коммерческий) риск в деятельности организации: содержание и особенности управления.
25. Репутационные риски в деятельности организации: содержание и особенности управления.
26. Содержание инвестиционных рисков организации.
27. Оценка риска долгосрочного инвестиционного проекта.
28. Основные особенности организации управления инвестиционными рисками.
29. Методы управления инвестиционными рисками.
30. Инструменты управления инвестиционными рисками.

Образец билета

ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова»
Кафедра финансов и кредита
Направление подготовки: 38.04.08 Финансы и кредит
Направленность (профиль) «Финансовая экономика»
Дисциплина: «Управление рисками в организации»

БИЛЕТ № 1

1. Неопределенность и риск в деятельности организации.
2. Стратегический риск организации: содержание и особенности управления.

Зав. кафедрой финансов и кредита
д-р экон. наук, профессор

Л.Б. Парфенова

Правила выставления оценки на экзамене

Правила выставления оценки по итогам проведения промежуточной аттестации озвучиваются студентам заранее. На подготовку к ответу дается не менее академического часа.

Оценка выставляется по результатам экзамена, который проводится в письменной форме по билетам, включающим два теоретических вопроса.

Оценка «Отлично» выставляется студенту, который демонстрирует глубокое и полное владение содержанием материала и понятийным аппаратом, умеет связывать теорию с практикой. Студент дает развернутые, полные и четкие ответы на вопросы экзаменационного билета, соблюдает логическую последовательность при изложении материала. Грамотно использует терминологию.

Оценка «Хорошо» выставляется студенту, ответ которого на экзамене в целом соответствуют указанным выше критериям, но отличается меньшей обстоятельностью, глубиной, обоснованностью и полнотой. В ответе имеют место отдельные неточности (несущественные ошибки).

Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту, который дает недостаточно полные и последовательные ответы на вопросы экзаменационного билета, но при этом демонстрирует умение выделить существенные и несущественные признаки и установить причинно-следственные связи. Ответы излагается с использованием корректного терминологического аппарата, но при этом допускаются ошибки в определении и раскрытии некоторых основных понятий, формулировке положений.

Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту, который демонстрирует разрозненные, бессистемные знания; беспорядочно и неуверенно излагает материал; не умеет выделять главное и второстепенное, не умеет соединять теоретические положения с практикой; допускает грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, явлений, вследствие непонимания их существенных и несущественных признаков и связей; дает неполные ответы, логика и последовательность изложения которых имеют существенные и принципиальные нарушения, в ответах отсутствуют выводы.

Оценка «Неудовлетворительно» выставляется также студенту, который взял экзаменационный билет, но отвечать отказался.

Приложение № 2 к рабочей программе дисциплины «Управление рисками в организации»

Методические указания для студентов по освоению дисциплины

Изучение студентами курса «Управление рисками в организации» начинается с ознакомления ими рабочей программы преподавателя, особое внимание студенты уделяют списку основной и дополнительной литературы, а также количеству часов лекционных и практических (семинарских) занятий, структуре распределения этих часов внутри каждой темы и последовательности проведения контрольных мероприятий. Одновременно студенты согласовывают с преподавателем график индивидуальных консультаций в течение семестра. На индивидуальных консультациях студенты получают необходимые разъяснения со стороны преподавателя по вопросам, которые они не смогли усвоить во время аудиторных занятий.

Лекционный материал студентов строится на основании актуальной нормативно-правовой базы. Свободный доступ к полной информационно-справочной системе «КонсультантПлюс» предоставляется всем студентам экономического факультета в ауд. 205 – 207. Весь лекционный материал строится в виде последовательного разъяснения преподавателем теоретических и практических аспектов управления рисками организации. При чтении лекции преподаватель и студенты могут находиться в режиме диалога, если конкретные позиции являются сложными для их понимания.

Практические (семинарские) занятия строятся на методическом обеспечении, разработанном преподавателем для данной дисциплины. До очередного практического занятия по рекомендованным источникам студентам необходимо проработать теоретический материал, соответствующий теме занятия. При подготовке к практическим занятиям следует использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты, актуальные информационно-аналитические материалы. На практическом занятии студенты должны принимать активное участие в обсуждении поставленных вопросов, с которыми необходимо ознакомиться заранее. По результатам каждого проведенного практического занятия студенты в обязательном порядке получают домашнее задание, которое разбирается при последующей встрече.

Студенты должны понимать, что спецификой дисциплины «Управление рисками в организации» является часто меняющееся законодательство и изменение макроэкономических условий, влияющих на управление рисками в организациях. В этой связи самостоятельная работа студентов по дисциплине состоит в более тщательном изучении предложенного преподавателем теоретического материала, данного на лекциях, на основе выложенных в системе Moodle ссылок на научные статьи и информационно-аналитические материалы, а также дополнительных источников, указанных в списке литературы.

Задания для самостоятельной работы формулируются на лекциях и практических занятиях. В качестве них дома студентам предлагаются задания, аналогичные разобранным на практических занятиях. Впоследствии решение этих задач при наличии вопросов со стороны студентов разбирается на последующих занятиях и/или обсуждается в чате.

Преподаватель оценивает индивидуально работу каждого студента на основании проведенных опросов, решения кейсов и промежуточных контрольных мероприятий.