МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Томский государственный педагогический университет»
(ТГПУ)

Утверждаю

Декан факультета экономики и управления

Ромаш И.А. Ромахина

« 29 » 08 20 14 года

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б.3.В.13 РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

ТРУДОЕМКОСТЬ (в зачетных единицах) 3

Направление подготовки	080200.62 «Менеджмент»
Профиль подготовки	Управление малым бизнесом
Квалификация (степень) выпускника	Бакалавр

1. Цели изучения учебной дисциплины

Целями освоения учебной дисциплины «Риск-менеджмент» являются формирование у студентов устойчивых знаний о методах оценки, анализа и управления рисками, а также умений и навыков использования этих инструментов в процессе управления организацией; развитие системного подхода при анализе риск-ситуаций; систематизация методологических принципов и их типологии; определение методов решения типовых проблем риск-менеджмента в различных сферах деятельности; использование имеющегося опыта (отечественного и зарубежного) при использовании принципов риск-менеджмента в экономических системах и их динамики; овладеть концепцией и методологией системного подхода к управлению рисками; знание содержания основных процессов, составляющих предмет «Риск-менеджмента», типовых задач управления в различных экономических сферах и методов их решения; умение идентифицировать методы риск-менеджмента в реальной организационно-экономической среде; научиться определять основные параметры наиболее распространенных экономических систем; использовать основные методы анализа микроэкономических систем, особенности их функционирования в будущей профессиональной деятельности; использовать в практической деятельности классические методы обработки данных в целях эффективного информационного обеспечения управленческой деятельности.

2. Место учебной дисциплины в структуре основной образовательной программы

Данная дисциплина входит в раздел Б.3 Профессиональный цикл. Вариативная часть по направлению 080200.62 Менеджмент.

Для изучения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в результате обучения в средней общеобразовательной школе, а также на основе дисциплин, изученных ранее в высшем учебном заведении: Логистика, Стратегический менеджмент, Статистика.

3. Требования к уровню освоения содержания учебной дисциплины

Знать:

- методологические основы применения риск-менеджмента в социально-экономических системах;
- типологию классических задач риск-менеджмента;

Уметь:

- применять наиболее распространенные методы риск-менеджмента;
- идентифицировать типовые задачи по применению риск-менеджмента, возникающие в связи с решением управленческих задач;
- квалифицированно выбирать конкретные методы для решения сформулированных задач при использовании концепции риск-менеджмента;
- правильно интерпретировать результаты, полученные в результате реализации принципов и процедур риск-менеджмента;

Овладеть навыками:

- формулировки задач риск-менеджмента для конкретных систем управления организационного типа.

Данная дисциплина способствует формированию следующих компетенций, предусмотренных ФГОС-3 по направлению ВПО 080200.62 – Менеджмент:

А) общекультурные (ОК):

- знает базовые ценности мировой культуры и готов опираться на них в своем личностном и общекультурном развитии (**ОК- 1**);
- знает и понимает законы развития природы, общества и мышления и умеет оперировать этими знаниями в профессиональной деятельности (**ОК-2**);
- умеет анализировать и оценивать исторические события и процессы (**ОК- 4**);
- стремится к личностному и профессиональному саморазвитию (**ОК-10**);

- осознает социальную значимость своей будущей профессии, обладает высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности (**ОК- 12**)

Б) профессиональные (ПК):

- знает основные этапы эволюции управленческой мысли (**ПК-1**);
- способность использовать основные теории мотивации, лидерства и власти для решения управленческих задач (**ПК-4**);
- способен к анализу и проектированию межличностных, групповых и организационных коммуникаций (**ПК-7**);
- способен оценивать условия и последствия принимаемых организационно-управленческих решений (**ПК-8**);
- способен анализировать взаимосвязи между функциональными стратегиями компаний с целью подготовки сбалансированных управленческих решений (**ПК-9**);
- учитывает аспекты корпоративной социальной ответственности при разработке и реализации стратегии организации (**ПК-16**);
- имеет представление об экономическом образе мышления (**ПК-26**);
- способен оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления (**ПК-27**);
- понимает основные мотивы и механизмы принятия решений органами государственного регулирования (**ПК-28**);
- способен оценивать экономические и социальные условия осуществления предпринимательской деятельности (**ПК-50**).

4. Общая трудоемкость учебной дисциплины 3 зачетных единиц и виды учебной работы

Вид учебной работы	Трудоемкость (в соответствии с учебным планом) (час)	Распределение по семестрам (в соответствии с учебным планом) (час)		
	Всего: 108	8 семестр		
Аудиторные занятия	44	44		
Лекции				
Практические занятия (ПЗ)	44	44		
Семинары (С)				
Лабораторные работы (ЛР)				
Другие виды аудиторных занятий				
Другие виды работ				
Самостоятельная работа	64	64		
Курсовой проект (работа)				
Реферат				
Расчетно-графические работы				
Формы текущего контроля		тесты		
Формы промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом		Зачет		

5. Содержание программы учебной дисциплины

5.1. Содержание учебной дисциплины

№ п/п	Наименование раздела	Аудиторные часы	Самостоятельная
-------	----------------------	-----------------	-----------------

учебной дисциплины (темы)							работа (час)
		ВСЕГО	Лекции	Практически е (семинары)	Лабораторные	В т.ч. интерактивные формы обучения (не менее 30%)	
1.	Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента	9		9		3	13
2.	Классификация рисков	9		9		3	13
3.	Анализ и оценка степени риска	9		9		3	13
4.	Управление рисками, как система менеджмента	9		9		3	13
5.	Риск-менеджмент в инвестиционной стратегии.	8		8		2	12
Итого:		44/1.2		44		14/31.8%	64

5.2. Содержание разделов учебной дисциплины

Тема №1. Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента

Основные определения и понятия риск-менеджмента. Процессы управления риском. Основные элементы и этапы управления риском. Манипулирование риском. Глобальные задачи в области управления рисками: применение риск менеджмента; управление рисками по их типам; точность оценок рисков. Функции риск-менеджмента. Организация риск-менеджмента. Правила риск-менеджмента. Расчет коэффициента риска. Функции отдела рискованных вложений капитала. Информационное обеспечение функционирования риск-менеджмента.

Тема №2. Классификация рисков

Классификация рисков по их функциональной направленности. Чистые и спекулятивные риски. Производственный риск. Коммерческий риск. Финансовый риск. Риски зависимости от основной причины их возникновения. Риски, связанные с покупательной способностью денег. Инвестиционные риски. Производственный риск. Коммерческий риск. Финансовый риск. Селективные риски. Риск банкротства. Биржевые риски. Транспортный риск – четыре группы по степени ответственности (E, F, C, D.). Валютный риск. Региональный риск. Отраслевой риск. Инновационный риск. Риски неисполнения хозяйственных договоров. Риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции. Риски возникновения непредвиденных расходов и снижения доходов. Риски потери имущества бизнеса. Риск невостребованности продукции. Форс-мажорные риски.

Тема №3. Анализ и оценка степени риска

Идентификация и концептуальные направления анализа рисков. Качественный анализ. Количественной оценки. Этапы идентификации и анализа рисков. Полезность информации. Эффективность управления риском. Доступность информации. Достоверность информации. Общие группы источников информации при анализе конкретных рисков. Информационная система, обслуживающая процесс управления рисками. Концепция приемлемого риска.

Пороговые значения риска. Рискový капитал. Система неопределенностей. Полная неопределенность. Полная определенность. Частичная неопределенность.

Тема №4. Управление рисками, как система менеджмента

Процесс управления рисками в организации и его этапы. Анализ альтернатив управления риском. Классификация методов управления рисками. Выбор методов управления риском. Методы управления рисками (четыре группы). Методы уклонения от риска. Ограничения применения методов управления рисками.

Тема №5. Риск-менеджмент в инвестиционной стратегии.

Анализ риска в инвестиционной программе с привлечением кредитов. Выбор оптимального инвестиционного проекта. График вероятностей периодов погашения кредита. Суммарные значения вероятностей периодов погашения кредита. Двухуровневые вероятности окупаемости программ инвестирования. Совокупные вероятности обобщенных периодов окупаемости в программах инвестирования. Рейтинговые значения двухуровневых вероятностей окупаемости инвестиций. Основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций.

5.3. Лабораторный практикум не предусмотрен

6. Учебно-методическое обеспечение учебной дисциплины

6.1. Основная литература по дисциплине:

1. Шапкин, Александр Сергеевич. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: учебник для вузов/А. С. Шапкин, В. А. Шапкин.-3-е изд.-М.:Дашков и К, 2010.-879 с.

6.2. Дополнительная литература:

1. Липсиц, Игорь Владимирович, Коссов, Владимир Викторович. Экономический анализ реальных инвестиций: Учебное пособие/И. В. Липсиц, В. В. Коссов.-2-е изд, перераб. и доп.-М.:Экономистъ,2009.-345, [7] с.
2. Хохлов, Николай Валерьевич. Управление риском: Учебное пособие для вузов/ Н.В.Хохлов. - М.: ЮНИТИ,2009.-239с.
3. Уткин, Эдуард Андреевич. Риск-менеджмент: Учебник для вузов.-М.: ТАНДЕМ: ЭКМОС, 2008.-287с.
4. Балабанов, Игорь Тимофеевич. Риск-менеджмент.-М.: Финансы и статистика,2006.-188с.

6.3. Средства обеспечения учебной дисциплины.

Таблицы; логические схемы; тестовые задания; деловые игры.

www.ec-logistics.ru/logistics.htm

www.logistika-prim.ru/

u.ask.com/Логистика

abc-logistik.ru/

grebennikon.ru / Журналы

www.grandlog.ru/

6.4. Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины.

Библиотечный фонд ТГПУ, компьютерный класс с выходом в Интернет, мультимедийное оборудование.

№ п/п	Наименование раздела (темы) учебной дисциплины (дисциплины)	Наименование материалов обучения, пакетов программного обеспечения	Наименование технических и аудиовизуальных средств, используемых с целью демонстрации материалов
--------------	--	---	---

1	Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента	Авторский комплект презентаций в формате PowerPoint: материалы практических и тестовых заданий	Оргтехника: компьютер, проектор, экран.
2	Классификация рисков	Авторский комплект презентаций в формате PowerPoint: материалы практических и тестовых заданий	Оргтехника: компьютер, проектор, экран.
3	Анализ и оценка степени риска	Авторский комплект презентаций в формате PowerPoint: материалы практических и тестовых заданий	Оргтехника: компьютер, проектор, экран.
4	Управление рисками, как система менеджмента	Авторский комплект презентаций в формате PowerPoint: материалы практических и тестовых заданий	Оргтехника: компьютер, проектор, экран.
5	Риск-менеджмент в инвестиционной стратегии.	Авторский комплект презентаций в формате PowerPoint: материалы практических и тестовых заданий	Оргтехника: компьютер, проектор, экран.

7. Методические рекомендации по организации изучения учебной дисциплины

7.1. Методические рекомендации преподавателю

Основная задача преподавателя заключается в том, чтобы показать студентам, каким образом те или иные теоретические положения риск-менеджмента находят свое выражение в управленческой практике.

Данная учебная программа должна быть направлена на освоение методов риск-менеджмента для обеспечения устойчивого положения предприятий.

Руководитель лекционного потока осуществляет общее методическое руководство в ходе проведения курса и оказывает необходимую учебно-методическую текущую помощь преподавателям семинарских занятий.

Подготовка и проведение лекций, семинарских и практических занятий должны предусматривать определенный порядок.

Для подготовки студентов к семинарскому занятию на предыдущей лекции преподаватель должен определить основные вопросы и проблемы, выносимые на обсуждение, рекомендовать дополнительную учебную и периодическую литературу, рассказать о порядке и методике его проведения.

Литература, указанная в конце каждой темы, может быть дополнена преподавателем на основе материалов журналов, газет, Интернет-ресурсов. В зависимости от подготовленности конкретной группы список можно корректировать.

Методы проведения семинаров весьма разнообразны и могут применяться в различных сочетаниях. Наиболее распространенными являются: вопросно-ответные, дискуссионные, научных сообщений по отдельным вопросам темы, реферирование, решение практических задач и упражнений, решение тестов, выполнение контрольных работ и другие.

Весьма важным для преподавателя является подготовка к проведению семинарского занятия.

Любое семинарское занятие следует начинать с организационного момента: установить отсутствующих и причину неявки их на занятие. Затем в вводном слове преподавателя (3-4 минуты) определяется тема занятия, его цели, задачи и порядок работы. При обсуждении проблем, вынесенных на семинар, преподаватель следит за тем, чтобы каждый из его участников извлек пользу, приобретая новые знания, или уточняя их.

Важное место занимает подведение итогов семинарского занятия: преподаватель должен не только раскрыть теоретическое значение обсуждаемых проблем, но и оценить слабые и сильные стороны выступлений. В зависимости от конкретных условий заключительное слово может быть либо по каждому из узловых вопросов, либо по занятию в целом (до 10 минут).

7.2. Методические указания для студентов

В соответствии с учебным планом соответствующей специальности дисциплина «Риск-менеджмента» изучается студентами в 8 семестре.

Успешное изучение курса требует от студентов посещения лекций, активной работы на семинарах, выполнения всех учебных заданий преподавателя, ознакомления с базовыми учебниками, основной и дополнительной литературой.

Семинарское (практические) занятие по риск-менеджменту – важнейшая форма самостоятельной работы студентов над научной, учебной и периодической литературой. Именно на семинарском занятии каждый студент имеет возможность проверить глубину усвоения учебного материала. Участие в семинаре позволяет студенту соединить полученные теоретические знания с решением конкретных практических задач и ситуационных моделей в области логистического менеджмента, давать оценку различным явлениям, происходящим на предприятиях.

Семинарские занятия в равной мере направлены на совершенствование индивидуальных навыков решения теоретических и прикладных задач, выработку навыков интеллектуальной работы, а также ведения дискуссий. Конкретные пропорции разных видов работы в группе, а также способы их оценки, определяются преподавателем, ведущим занятия.

Для выполнения письменных домашних заданий студентам необходимо внимательно прочитать соответствующий раздел учебника и проработать аналогичные задания, рассматриваемые преподавателем на семинарских занятиях.

Основным методом обучения является самостоятельная работа студентов с учебно-методическими материалами, научной литературой, нормативно-правовыми источниками.

Основными формами итогового контроля и оценки знаний студентов по риск-менеджменту является зачет (8 семестр). На зачете студенты должны продемонстрировать теоретические и практические знания, полученные в период обучения.

8. Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

8.1. Тематика рефератов (докладов, эссе)

1. История развития систем риск менеджмента в компаниях и перспективы их развития.
2. «Аутсорсинг» при создании систем риск менеджмента, его цели и возможности.
3. Классификация рисков, различные подходы и практическое их применение.
4. Практика развития систем риск менеджмента в российских компаниях. История и перспективы.
5. Создание системы мотивации в риск менеджменте и возможные методы оценки ее эффективности.

6. Критерии оценки при анализе рисков и разработка методов принятия решений с учетом этих критериев.
7. Бизнес процессы в риск менеджменте и их интеграция с бизнес процессами компании.
8. Автоматизация процессов в риск менеджменте с использованием информационных систем. Практика применения и перспективы развития.
9. Мониторинг и контроль в риск менеджменте, его уровни и формы отчетности.
10. Ресурсы необходимые для эффективного функционирования системы риск менеджмента и их оптимизация.

8.2. Вопросы и задания для самостоятельной работы, в том числе групповой самостоятельной работы обучающихся.

1. Структурные характеристики риска.
2. Классификация опасности.
3. Экономические риски. Сфера применения, определения.
4. Основные черты риска.
5. Основные источники неопределенности.
6. Сущность предпринимательской деятельности.
7. Организационные принципы предпринимательской деятельности.
8. Научные подходы к понятию предпринимательского риска.
9. Предпринимательский (хозяйственный) риск.
10. Функции риска в предпринимательской деятельности.
11. Классификация предпринимательских рисков по Кейнсу, принципы классификации.
12. Наиболее общие группы рисков.
13. Специфические классификации рисков.
14. Управление риском, его цель.
15. Организация процесса управления риском.
16. Общая характеристики информации, необходимой для управления риском.
17. Меры риска.
18. Основные понятия теории стратегических игр.
19. Понятие игры с природой.
20. Выбор решений с помощью дерева решений.
21. Анализ и решение задач с помощью дерева решений.
22. Метод «События — последствия».
23. Метод деревьев отказов.
24. Методы индексов опасности.
25. Оценка размеров возможного ущерба.
26. Интегральная оценка риска.
27. Общая характеристика методов воздействия на риск.
28. Риски, связанные с нанесением ущерба компании их причины.
29. Персонализация риска, зависимость оценки риска от индивидуальных качеств ЛПР.
30. Риски, связанные с конфликтогенностью в организации.
31. Причины возникновения конфликтной ситуации.
32. Правовые аспекты деятельности риск-менеджера.
33. Финансовые риски производственной компании.
34. Три подхода к оценке риска.
35. Оценка эффективности инвестиционных проектов.
36. Риски логистики и транспортировки.
37. Варианты материального потока. Риски основных цепей поставок.
38. Риски в банковских операциях.
39. Классификация банковских рисков.
40. Риски страховой деятельности.
41. Страхуемые и нестрахуемые риски.

8.3. Вопросы для самопроверки, диалогов, обсуждений, дискуссий, экспертиз.

1. Этапы процесса управления рисками на предприятии.
2. Идентификация и анализ риска.
3. Классификация методов управления рисками.
4. Методы уклонения от риска.
5. Методы локализации и диссипации риска.
6. Диверсификация как метод управления риском.
7. Страхование в управлении рисками.
8. Понятие и функции кэптинговой компании.
9. Методы финансирования рисков.
10. Правило пяти «С».
11. Управление банковскими рисками.
12. Матрица стратегического потенциала.
13. Хеджирование рисков.
14. Форвардные и фьючерсные контракты. Опционы.
15. Виды банковских рисков.
16. Оценка ссудного риска банка.
17. Классы источников информационной неопределенности.
18. Суммарный риск банковских активов.
19. Управление рисками в лизинговом инвестировании.
20. Риски в агропромышленном производстве.

8.4. Примеры тестов

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ			
1	1	Что понимается под риском	1
2	1	Что понимается под управлением риском	2
3	1	Что понимается под объектом риска	3
4	1	Что понимается под субъектом риска	4
1	Ответ	Вероятность достижения положительного или отрицательного проектного результата в зависимости от действий внешних и внутренних факторов	
2	Ответ	Процесс изучения параметров объекта и субъекта риска, внешних и внутренних факторов, влияющих на объект и поведение субъекта риска, его оптимизации, планирования, учета и контроля, мотивации и регулирования.	
3	Ответ	То, на что направлено воздействие субъекта при принятии решения (инвестиции, проект, система и т. п.).	
4	Ответ	Физическое или юридическое лицо, занимающееся выполнением функций управления риском.	
5	Ответ	Экономические, политические, техногенные, информационные, социально-демографические, природно - климатические и другие факторы макросреды страны, данного региона и города, в котором находятся субъект и объект риска	
5	1	Что понимается под внешними факторами риска	1
6	1	Что понимается под внутренними факторами риска	2
7	1	Что понимается под вероятностью риска	3
8	1	Что понимается под уровнем риска	4
1	Ответ	Экономические, политические, техногенные, информационные, социально-демографические, природно - климатические и другие факторы макросреды страны, данного региона и города, в котором находятся субъект и объект риска	
2	Ответ	Конкурентоспособность ближайшего окружения субъекта и объекта риска: персонала, технологий, организационно-технического уровня производства,	

		системы менеджмента и др.	
3	Ответ	Степень воздействия источника риска (события), измеряемая в пределах от 0 до 1	
4	Ответ	Отношение величины ущерба (прибыли) к затратам на подготовку и реализацию риск - решений; изменяется по величине от 0 до 1.	
5	Ответ	Качественная характеристика величины риска и, его вероятности. Различают степени: высокую, среднюю, низкую и нулевую (без риска).	
9	1	Что понимается под степенью риска	1
10	1	Что понимается под приемлемостью риска	2
11	1	Что понимается под анализом риска	3
12	1	Что понимается под оценкой риска	4
13	1	Что понимается под оптимизацией риска	5
1	Ответ	Качественная характеристика величины риска и, его вероятности. Различают степени: высокую, среднюю, низкую и нулевую (без риска).	
2	Ответ	Вероятность риска находится в пределах нормативного (приемлемого) уровня (стандарта) для данной сферы деятельности, который нельзя превысить без правовых нарушений.	
3	Ответ	Разложение структуры объекта на элементы, установление взаимосвязей между ними с целью выявления источников, факторов и причин различного вида риска, сопоставление возможных потерь и выгод.	
4	Ответ	Совокупность процедур анализа риска, идентификации источников его возникновения, определения возможных масштабов последствий проявления факторов риска и определения роли каждого источника риска.	
5	Ответ	Процесс перебора множества внешних и внутренних факторов риска, влияющих на его уровень, и выбора наилучшего варианта совокупности факторов.	
6	Ответ	Конкурентоспособность ближайшего окружения субъекта и объекта риска: персонала, технологий, организационно-технического уровня производства, системы менеджмента и др.	
14	1	Сущность промышленного риска	1
15	1	Сущность экологического риска	2
16	1	Сущность инвестиционного риска	3
17	1	Сущность кредитного риска	4
1	Ответ	Понимают как опасность нанесения ущерба предприятию (объекту риска) и третьим лицам вследствие нарушения нормального хода производственного процесса. Кроме того, к ним относят опасность повреждения или утери производственного оборудования и транспорта, разрушение зданий и сооружений в результате воздействия таких внешних факторов, как силы природы и злоумышленные действия.	
2	Ответ	Понимается как вероятность наступления гражданской ответственности за нанесение ущерба окружающей среде, а также жизни и здоровью третьих лиц. Ущерб окружающей среде выражается в виде загрязнения или уничтожения лесных, водных, воздушных и земельных ресурсов, нанесения вреда биосфере и сельскохозяйственным угодьям.	
3	Ответ	Данные риски связаны с возможностью недополучения или потери прибыли в ходе реализации инвестиционных проектов. Объектом риска в данном случае выступают имущественные интересы лица, осуществляющего вложения своих средств.	
4	Ответ	Данные риски связаны с возможным не возвратом суммы кредита и процентов по нему. Для кредитора имеет значение не только сам факт возврата суммы кредита и процентов, но и сроки возврата	
5	Ответ	Данные риски сопутствуют строительству новых объектов и их дальнейшей эксплуатации. Среди них выделяют строительно-монтажные и эксплуатационные.	

18	1	Сущность технического риска	1
19	1	Сущность предпринимательского риска	2
20	1	Сущность финансового риска	3
1	Ответ	Данные риски сопутствуют строительству новых объектов и их дальнейшей эксплуатации. Среди них выделяют строительно-монтажные и эксплуатационные.	
2	Ответ	Данные риски различают внешние и внутренние. Внешние риски связаны с нанесением убытков и неполучением предпринимателем ожидаемой прибыли вследствие нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или по другим, не зависящим от него обстоятельствам. Внутренние риски зависят от способности предпринимателя организовать производство и сбыт продукции. На них влияют следующие факторы: качество системы менеджмента, качество продукции, производственные затраты, организация маркетинга и др.	
3	Ответ	Данные риски возникают в процессе управления финансами организации. Риски бывают: валютными (операционный, трансляционный, экономический); процентные (позиционный, портфельный, экономический); портфельные (систематический, несистематический).	
4	Ответ	Данные риски связаны с возможностью недополучения прибыли или возникновения убытков в процессе проведения торговых операций	
21	1	Сущность коммерческого риска	1
22	1	Сущность страхового риска	2
23	1	Сущность политических рисков	3
1	Ответ	Данные риски связаны с возможностью недополучения прибыли или возникновения убытков в процессе проведения торговых операций	
2	Ответ	Данные риски возникают при осуществлении предпринимателями и инвесторами своей деятельности на территории других стран. Доход от бизнеса может уменьшиться в случае неблагоприятного изменения политической или экономической ситуации в стране	
3	Ответ	Данные риски являются важнейшей составной частью страховых рисков. Суть их заключается в возможности недополучения дохода или потери собственности иностранного предпринимателя или инвестора вследствие изменения социально-политической ситуации в стране	
4	Ответ	Данные риски возникают в процессе управления финансами организации. Риски бывают: валютными (операционный, трансляционный, экономический); процентные (позиционный, портфельный, экономический); портфельные (систематический, несистематический).	

8.5. Перечень примерных вопросов к экзамену

1. Понятие и содержание риск-менеджмента.
2. Основные элементы и этапы управления рисками.
3. Функции и правила риск-менеджмента.
4. Сущность и расчет коэффициента риска.
5. Информационное обеспечение риск-менеджмента.
6. Понятие и значение риска в предпринимательской деятельности.
7. Взаимосвязь между риском и доходностью.
8. Организация и функционирование отдела рискованного вложения капитала.
9. Процесс управления рисками.
10. Основные проблемы риск-менеджмента.
11. Чистые и спекулятивные риски. Основные отличия и примеры.
12. Коммерческие риски.

13. Транспортные риски.
14. Финансовые риски.
15. Форс-мажорные риски.
16. Предпринимательские риски.
17. Биржевые риски.
18. Риск банкротства.
19. Направления классификации рисков.
20. Инновационные риски.
21. Экспертные, математические и статистические методы оценки риска.
22. Критерии оценки риска и основные показатели.
23. Понятие и приемы визуализации рисков.
24. Концепция рисковой стоимости VAR.
25. Расчетные методы оценки риска.
26. Использование закона нормального распределения в риск-менеджменте.
27. Использование стратегических (математических) игр в риск-менеджменте.
28. Применение теории полезности в оценке рисков.
29. Количественные и экспертные методы оценки риска.
30. Статистические показатели оценки степени риска.

8.6. Темы для написания курсовой работы (представляется на выбор обучающегося, если предусмотрено рабочим планом).

Курсовая работа не предусмотрена учебным планом

8.7. Формы контроля самостоятельной работы

Заслушивание докладов, проверка рефератов, проведение письменных работ, дискуссии и групповые обсуждения.

Рабочая программа учебной дисциплины «Риск-менеджмент» составлена в соответствии с учебным планом, федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования по направлению подготовки **080200.62 – Менеджмент**.

Рабочую программу учебной дисциплины составил:
докт. физ. – мат. Наук, профессор кафедры менеджмента ФЭУ ТГПУ
Филонов Николай Григорьевич _____
(подпись)

Программа дисциплины утверждена на заседании кафедры менеджмента,
протокол № 1 от «29» 08 2014 г.

Зав. кафедрой
докт. физ. – мат. наук, профессор _____ Н.Г. Филонов
(подпись)

Рабочая программа учебной дисциплины одобрена методической комиссией ФЭУ ТГПУ
протокол № 1 от «29» 08 2014 г.

Председатель методической комиссии _____ В.Г. Аникина
(подпись)