**УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

**Викладач:** *кандидат економічних наук, доцент,* ***Кущик Анатолій Петрович***

**Кафедра:** *кафедра фінансів, банківської справи та страхування, V корпус, ауд.117*

**E-mail:** dlstud@ukr.net

**Телефон:**

**Інші засоби зв’язку:** *Moodle (форум курсу), Viber, Skype*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Освітня програма, рівень вищої освіти** | | Фінанси і кредит  магістр | | | | |
| **Статус дисципліни** | | Вибіркова | | | | |
| **Кредити ECTS** | 3 | **Навч. рік** | 2021-22 | **Рік навчання** | **Тижні** | 11 |
| **Кількість годин** | 90 | **Кількість змістових модулів** | | **4** | **Лекційні заняття – 12**  **Практичні заняття – 10**  **Самостійна робота –** 68 | |
| **Вид контролю** | *Залік* | | | |  | |
| **Посилання на курс в Moodle** | | |  | | | |
| **Консультації:** | | | *четвер за розкладом, дистанційно* | | | |

**ОПИС КУРСУ**

Курс має на ***меті*** засвоєння студентами сутності управляння економічними ризиками, набуття вміння застосовувати сучасні методи їх оцінки та здатності обґрунтовувати ризиковість управлінських рішень і їх вплив на ефективність функціонування підприємства.

Основними завданнями вивчення дисципліни «Управління ризиками» є:

• навчитися розумінню потенційних та існуючих ризиків у діяльності підприємства в сучасних умовах господарювання;

• набути вмінь характеристики ризиків, які існують на підприємстві;

• оцінювати рівень економічного ризику з використанням різних методів та прийомів;

• розраховувати наслідки впливу ризику на діяльність підприємства;

• розробляти шляхи мінімізації негативних впливів ризику на господарський механізм підприємства.

Інтерактивний формат курсу, що спонукатиме до дебатів, полеміки, аргументованого відстоювання власної точки зору, сприятиме критичному мисленню майбутнього фахівця і набуття навичок ефективної усної й письмової комунікації.

Рольові ігри-симуляції на базі прочитаних текстів сприятимуть розвитку адаптивності та емоційного інтелекту слухачів.

Виконання групових практичних завдань спонукає до розвитку навичок командної роботи, організаційних та лідерських якостей.

Використання новітніх програмних засобів під час виконання практичних завдань та самостійної роботи розвине як загальні, так і професійні цифрові компетенції здобувачів.

**ОЧІКУВАНІ РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ**

Згідно з вимогами освітньо-професійної  програми студенти повинні досягти таких результатів навчання (компетентностей):

інтегральні компетентності:

- здатність розв’язувати комплексні проблеми в області управління фінансами, банківською справою та страхуванням;

загальні компетентності:

- здатність до використання сучасних інформаційних та комунікаційних технологій у сфері фінансів, програмних пакетів загального і спеціального призначення;

- здатність до аналізу та синтезу науково-технічної, природничо-наукової та загальнонаукової інформації;

спеціальні компетентності:

- здатність вивчати і оцінювати ефективність фінансових послуг;

- здатність проводити аналіз і оцінку існуючих фінансово-економічних ризиків,

- складати і обґрунтувати прогноз динаміки основних фінансово-економічних показників на мікро-, макро- та мезорівні;

- здатність на основі комплексного економічного і фінансового аналізу оцінювати результати і ефективність фінансово-господарської діяльності організацій.

**У разі успішного завершення курсу студент зможе:**

* застосовувати сучасні теорії управління корпорацією:
* самостійно виявляти, аналізувати і оцінювати економічний ризик,
* використовувати методи передачі ризику (у тому числі страхування і самострахування),
* розробляти заходи попередження кризових явищ,
* застосовувати процедури прийняття управлінських рішень щодо фінансових ризиків;
* виявляти фінансові резерви підвищення конкурентоспроможності корпорації.

**ОСНОВНІ НАВЧАЛЬНІ РЕСУРСИ**

Презентації лекцій, плани семінарських занять, методичні рекомендації до виконання індивідуальних дослідницьких завдань розміщені на платформі Moodle:

**КОНТРОЛЬНІ ЗАХОДИ**

***Поточні контрольні заходи:***

*На кожен змістовий модуль необхідно передбачати проведення мінімум 2-х контрольних заходів: теоретичне завдання – контрольний захід, що діагностує рівень засвоєння теоретичних знань (види: тестування, опитування тощо), і практичне завдання – контрольний захід, що діагностує рівень сформованості вмінь і навичок (види: задача, порівняльний аналіз, проект, есе тощо).*

*Бали за кожен змістовий модуль усього, теоретичне і практичне завдання конкретно викладач визначає самостійно залежно від складності виконання та інших критеріїв, але кількість балів усього за змістові модулі не може перевищувати 60.*

***Підсумкові контрольні заходи:***

*На підсумковий семестровий контроль необхідно також передбачити мінімум 2 контрольні заходи (теоретичне і практичне завдання), вагу кожного завдання викладач визначає самостійно, але загальна кількість за підсумковий семестровий контроль не може перевищувати 40 балів.*

*Стисло викласти вимоги до виконання підсумкових завдань, надати посилання на розгорнуті методичні рекомендації (посібник чи Moodle)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Контрольний захід** | | **Термін виконання** | **кількість балів** |
| **Поточний контроль (max 60%)** | |  |  |
| *Змістовий модуль 1* | *Індивідуальне усне опитування* | *практичні заняття 1,* | 4 |
| *розв’язання вправ і задач* | *практичні заняття,* | 4 |
| *тестування* |  | 2 |
| *Змістовий модуль 2* | *опитування* | *практичні заняття 4,* | 4 |
| *розв’язання вправ і задач* | *практичні заняття 4,* | 4 |
| *тестування,* |  | 2 |
| *Змістовий модуль 3* | *опитування* | *практичні заняття* | 4 |
| *розв’язання вправ і задач* | *практичні заняття* | 4 |
| *тестування,* |  | 2 |
| *Змістовий модуль 4* | *Індивідуальне усне опитування* | *практичні заняття* | 4 |
| *розв’язання вправ і задач* | *практичні заняття* | 4 |
| *тестування* |  | 2 |
| *Змістовий модуль 5* | *Індивідуальне усне опитування* | *практичні заняття* | 4 |
| *розв’язання вправ і задач* | *практичні заняття* | 4 |
| *тестування* |  | 2 |
| *Змістовий модуль 6* | *Індивідуальне усне опитування* | *практичні заняття* | 4 |
| *розв’язання вправ і задач* | *практичні заняття* | 4 |
| *тестування* |  | 2 |
| **Підсумковий контроль (max 40%)** | |  | **40** |
| *Підсумкове теоретичне завдання* | |  | 10 |
| *Підсумкове практичне завдання* | |  | 30 |
| **Разом** | |  | **100** |

**Шкала оцінювання: національна та ECTS**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| За шкалоюECTS | За шкалою університету | За національною шкалою | |
| Екзамен | Залік |
| A | 90 – 100 (відмінно) | 5 (відмінно) | Зараховано |
| B | 85 – 89 (дуже добре) | 4 (добре) |
| C | 75 – 84 (добре) |
| D | 70 – 74 (задовільно) | 3 (задовільно) |
| E | 60 – 69 (достатньо) |
| FX | 35 – 59 (незадовільно – з можливістю повторного складання) | 2 (незадовільно) | Не зараховано |
| F | 1 – 34 (незадовільно – з обов’язковим повторним курсом) |

**РОЗКЛАД КУРСУ ЗА ТЕМАМИ І КОНТРОЛЬНІ ЗАВДАННЯ**

*Визначаючи кількість змістових модулів, необхідно врахувати, що 1 змістовий модуль дорівнює 0,5 кредиту (15 годин). Кількість змістових модулів вираховується за формулою:*

*ЗМ = (ЗКК – 1К) х 2,*

*де ЗМ – змістові модулі, ЗКК – загальна кількість кредитів, 1К – 1 кредит, що відводиться на підсумковий семестровий контроль.*

*Наприклад: (4-1) х 2 = 6, отже, для дисципліни, що розрахована на 4 кредити, необхідно запланувати розподіл на 6 змістових модулів.*

*Кожний змістовий модуль передбачає проведення мінімум 2 контрольних заходів (перший – діагностика засвоєння теоретичного матеріалу (знань), а другий – діагностика практичного досвіду (умінь)).*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Тиждень**  **і вид заняття** | **Тема заняття** | **Контрольний захід** | **Кількість балів** |
| Тиждень 1  Лекція 1 | Методологічні основи теорії ризику | усне опитування, тестування, розв’язання задач | 10 |
| Тиждень 2 | Теоретичні основи управління ризиками | 10 |
| Тиждень 3 | Методичний інструментарій управління ризиками | 10 |
| Тиждень 4 | Обґрунтування управлінських рішень в умовах ризику | 10 |
| Тиждень 5 | Організація ризик-менеджменту на підприємстві | 10 |
| Тиждень 6 | Управління ризиками портфеля цінних паперів | 10 |

**ОСНОВНІ ДЖЕРЕЛА**

*Основна*

*1. Балджи М. Д. Економічний ризик та методи його вимірювання. Навч. посібник. Харьків: Промарт, 2015. 300 с.*

*2. Васильєва Т. А., Лєонов С. В., Кривич Я. М. Економічний ризик: методи оцінки та управління: навч. посібник; під заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Т. А. Васильєвої, канд. екон. наук Я. М. Кривич. Суми: ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2015. 208 с.*

*3. Гранатуров В. М., Шевчук О. Б. Ризики підприємницької діяльності: Проблеми аналізу. Київ: Зв'язок, 2020. 152 с.*

*4. Посохов І. М. Управління ризиками у підприємництві: навч посібник Харків : НТУ «ХПІ», 2015. 220 c.*

*Додаткова*

*1. Абрамова О. Методика експертної оцінки варіантів проектів прийняття рішень. Укр. ін вест. журн. Welcome. 2014. № 12. С. 33-45.*

*2. Андреєва Г. Є., Петровська Г. Е. Ризик у ринковій економіці: навч. посібник. Харків: Бурун Книга, 2005.*

*3. Андрейчикова А. Н. Неопределенность как источник возникновения риска зкономической деятельности. Академ. огляд. 2017. № 1. С. 71-75.*

*4. Гуменюк В.Я., Міщук Г.Ю., Олійник О.О. Управління ризиками : навч. посіб.; Нац. ун-т вод. госп-ва та природокористування. Рівне : НУВГП, 2010. 158 с.*

*5. Канеман Даниэль. Думай медленно... решай быстро. Москва: АСТ, 2014. 653 с.*

*6. Кігель В. Методи і моделі підтримки прийняття рішень у ринковій економіці: монографія. Київ: ЦУЛ, 2018. 202 с.*

*7. Кущик А. П. Управління фінансовими ризиками: конспект лекцій. Запоріжжя: ЗНУ, 2016.-109 с.*

*8. Овчинников І.О. Технологія оцінки ризиків в процесі управління ризиками на прикладі методу VAR. Электрон. дан. Інститут економіки та менеджменту: електронне наукове фахове видання. 2017. 213 с. URL: www.nbuv.gov.ua/e-journals/PSPE/2007-1/index.html.*

*9. Хіт Роберт. Кризовий менеджмент для керівників: пер. с англ. Київ: Всеувито; Наук, думка, 2002. 566 с.*

*10. Череп А. В., Кущик А. П. Економічний ризик та його оцінка: навч. посіб. Запоріжжя: ЗНУ, 2013. 264 с.*

*11. Ястремський О. І. Моделювання економічного ризику. Київ: Либідь, 2012. 176 с.*

*12. Crouhy M. Galai D. Risk management. Mark. McGraw-Hill, 2011. 717 p.*

*13. Kushchik A. P. Diagnostics and substantiation of competitive advantages of commercial bank. Вісник Запоріз. Нац. універ: Зб. наукових праць. Економічні науки. №1 (45) Запоріжжя: ЗНУ, 2020. С.30-35.*

*14. Lovallo D., Sibony O. The case for behavioral strategy. McKinsey Quarterly, March 2010, p. 1–16.*

*15. Yudkowsky E. Cognitive biases potentially affecting judgement of global risks. Global Catastrophic Risks, eds. Nick. Bostrom and Milan Cirkovic. 2008. P. 91–119.*

**РЕГУЛЯЦІЇ І ПОЛІТИКИ КУРСУ[[1]](#footnote-1)**

**Відвідування занять. Регуляція пропусків.**

*Відвідування усіх занять є обов’язковим. У який спосіб і у які терміни здійснюється відпрацювання пропущених занять?*

**Політика академічної доброчесності**

*Які заходи перевірки на плагіат будуть вжиті викладачем? Які санкції будуть застосовані до студентів, що вдалися до списування, плагіату чи інших проявів недоброчесної поведінки? Надати посилання на приклади оформлення цитувань, посилань на авторів фото, ілюстрацій тощо.*

**Використання комп’ютерів/телефонів на занятті**

*Чи можна під час занять користуватися мобільними телефонами, ноутбуками, планшетами та іншими персональними гаджетами? Якщо так, за яких умов?*

**Комунікація**

*У який спосіб здійснюватиметься комунікація викладача зі студентами (електронна пошта, Moodle, інші засоби комунікації)? У який термін викладач відповідатиме на письмові запити студентів? Чи існують формальні вимоги до оформлення таких запитів? Якщо так, то які?*

***ДОДАТОК ДО СИЛАБУСУ ЗНУ – 2020-2021 рр.***

***ГРАФІК НАВЧАЛЬНОГО ПРОЦЕСУ 2020-2021 н. р.*** *(посилання на сторінку сайту ЗНУ)*

***АКАДЕМІЧНА ДОБРОЧЕСНІСТЬ.*** Студенти і викладачі Запорізького національного університету несуть персональну відповідальність за дотримання принципів академічної доброчесності, затверджених ***Кодексом академічної доброчесності ЗНУ*:** <https://tinyurl.com/ya6yk4ad>. *Декларація академічної доброчесності здобувача вищої освіти* (додається в обов’язковому порядку до письмових кваліфікаційних робіт, виконаних здобувачем, та засвідчується особистим підписом): <https://tinyurl.com/y6wzzlu3>.

***НАВЧАЛЬНИЙ ПРОЦЕС ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЯКОСТІ ОСВІТИ.*** Перевірка набутих студентами знань, навичок та вмінь (атестації, заліки, іспити та інші форми контролю) є невід’ємною складовою системи забезпечення якості освіти і проводиться відповідно до *Положення про організацію та методику проведення поточного та підсумкового семестрового контролю навчання студентів ЗНУ*: <https://tinyurl.com/y9tve4lk>**.**

***ПОВТОРНЕ ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІН, ВІДРАХУВАННЯ.*** Наявність академічної заборгованості до 6 навчальних дисциплін (в тому числі проходження практики чи виконання курсової роботи) за результатами однієї екзаменаційної сесії є підставою для надання студенту права на повторне вивчення зазначених навчальних дисциплін. Порядок повторного вивчення визначається *Положенням про порядок повторного вивчення навчальних дисциплін та повторного навчання у ЗНУ*: <https://tinyurl.com/y9pkmmp5>. Підстави та процедури відрахування студентів, у тому числі за невиконання навчального плану, регламентуються *Положенням про порядок переведення, відрахування та поновлення студентів у ЗНУ*: <https://tinyurl.com/ycds57la>.

***НЕФОРМАЛЬНА ОСВІТА.*** Порядок зарахування результатів навчання, підтверджених сертифікатами, свідоцтвами, іншими документами, здобутими поза основним місцем навчання, регулюється *Положенням про порядок визнання результатів навчання, отриманих у неформальній освіті*: <https://tinyurl.com/y8gbt4xs>.

***ВИРІШЕННЯ КОНФЛІКТІВ.*** Порядок і процедури врегулювання конфліктів, пов’язаних із корупційними діями, зіткненням інтересів, різними формами дискримінації, сексуальними домаганнями, міжособистісними стосунками та іншими ситуаціями, що можуть виникнути під час навчання, регламентуються *Положенням про порядок і процедури вирішення конфліктних ситуацій у ЗНУ*: <https://tinyurl.com/ycyfws9v>. Конфліктні ситуації, що виникають у сфері стипендіального забезпечення здобувачів вищої освіти, вирішуються стипендіальними комісіями факультетів, коледжів та університету в межах їх повноважень, відповідно до: *Положення про порядок призначення і виплати академічних стипендій у ЗНУ*: <https://tinyurl.com/yd6bq6p9>; *Положення про призначення та виплату соціальних стипендій у ЗНУ*: <https://tinyurl.com/y9r5dpwh>.

***ПСИХОЛОГІЧНА ДОПОМОГА.*** Телефон довіри практичного психолога (061)228-15-84 (щоденно з 9 до 21).

***ЗАПОБІГАННЯ КОРУПЦІЇ.*** Уповноважена особа з питань запобігання та виявлення корупції (Воронков В. В., 1 корп., 29 каб., тел. +38 (061) 289-14-18).

***РІВНІ МОЖЛИВОСТІ ТА ІНКЛЮЗИВНЕ ОСВІТНЄ СЕРЕДОВИЩЕ.*** Центральні входи усіх навчальних корпусів ЗНУ обладнані пандусами для забезпечення доступу осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. Допомога для здійснення входу у разі потреби надається черговими охоронцями навчальних корпусів. Якщо вам потрібна спеціалізована допомога, будь-ласка, зателефонуйте (061) 228-75-11 (начальник охорони). Порядок супроводу (надання допомоги) осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у ЗНУ: <https://tinyurl.com/ydhcsagx>.

***РЕСУРСИ ДЛЯ НАВЧАННЯ. Наукова бібліотека***: <http://library.znu.edu.ua>. Графік роботи абонементів: понеділок – п`ятниця з 08.00 до 17.00; субота з 09.00 до 15.00.

***ЕЛЕКТРОННЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НАВЧАННЯ (MOODLE): https://moodle.znu.edu.ua***

Якщо забули пароль/логін, направте листа з темою «Забув пароль/логін» за адресами:

· для студентів ЗНУ - moodle.znu@gmail.com, Савченко Тетяна Володимирівна

· для студентів Інженерного інституту ЗНУ - alexvask54@gmail.com, Василенко Олексій Володимирович

У листі вкажіть: прізвище, ім'я, по-батькові українською мовою; шифр групи; електронну адресу.

Якщо ви вказували електронну адресу в профілі системи Moodle ЗНУ, то використовуйте посилання для відновлення паролю https://moodle.znu.edu.ua/mod/page/view.php?id=133015.

***Центр інтенсивного вивчення іноземних мов***: http://sites.znu.edu.ua/child-advance/

***Центр німецької мови, партнер Гете-інституту***: https://www.znu.edu.ua/ukr/edu/ocznu/nim

***Школа Конфуція (вивчення китайської мови)***: http://sites.znu.edu.ua/confucius

1. *Тут зазначається все, що важливо для курсу: наприклад, умови допуску до лабораторій, реактивів тощо. Викладач сам вирішує, що треба знати студенту для успішного проходження курсу!* [↑](#footnote-ref-1)