



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«Риск-менеджмент»

(протокол решения Ученого совета № 4/Д от 11.01.2021 г.)

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Направленность
«Финансы и кредит»

Квалификация выпускника
«бакалавр»

Форма обучения (год набора)
очная (2021, 2022)
очно-заочная (2021, 2022)
заочная (2021, 2022)

Рабочая программа дисциплины «Риск-менеджмент».

Автор(ы):

старший преподаватель



Ан Ю.Н.

Рецензент(ы):

Реброва Н.П., профессор, профессор кафедры «Государственное, муниципальное управление и таможенное дело» ФГБОУ ВО «Омский государственный технический университет», почетный работник высшего образования РФ

Рабочая программа рассмотрена руководителем ОПОП:



Родионов М.Г.

Рабочая программа одобрена Ученым советом института (протокол № 4/Д от 11 января 2021 г.)

(с изменениями и дополнениями от 01 сентября 2021 г., протокол решения УС № 1)

(с изменениями и дополнениями от 26.01.2022 г., протокол решения УС № 6)

Нормативно-правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

- Приказ «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры» от 05 апреля 2017 г. № 301.

- Приказ «Об утверждении порядка перечней специальностей и направлений подготовки высшего образования» от 12 сентября 2013 г. № 1061.

- Основная профессиональная образовательная программа высшего образования направления подготовки бакалавриата 38.03.01 Экономика (направленность «Финансы и кредит»), утвержденная ректором 11.01.2021.

- Положение о комплектах оценочных материалов основной профессиональной образовательной программы высшего образования в АНОО ВО «Сибирский институт бизнеса и информационных технологий», утвержденное ректором 31.08.2020 г.

1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОПОП БАКАЛАВРИАТА

Цель дисциплины «Риск-менеджмент» - формирование у студентов компетенций, позволяющих им успешно применять знания и умения в области риск-менеджмента для решения профессиональных задач в целях повышения эффективности деятельности организаций различных форм собственности, путем разработки и совершенствования их процессов или административных регламентов.

Задачи дисциплины:

- дать глубокие фундаментальные теоретические и практические знания в области управления рисками;
- ознакомить с современной практикой в области управления рисками и основными нормативными документами по правовым вопросам в данной сфере;
- развить умения применять основные приемы и методы сбора и систематизации информации для устранения существующего риска; применять основные методы проведения расчетов интегральных экономических показателей, в том числе с использованием современных информационных технологий и средств коммуникации, необходимых в управленческом процессе.

В результате освоения ОПОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
Общепрофессиональные компетенции (ОПК)		
ОПК-2 Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач	ОПК-2.1 Знает методы и средства сбора, обработки и статистического анализа данных, необходимых для решения экономических задач	Знать: 1. Понятие риска в решении поставленных экономических задач 2. Методы управления рисками хозяйственной деятельности предприятий различных форм собственности, организаций и ведомств 3. Виды информации для оценки рисков.
	ОПК-2.2 Умеет использовать результаты исследования математических моделей экономических задач и делать на их основании количественные и качественные выводы и рекомендации по принятию экономических решений	Уметь: 1. Применять методы управления рисками хозяйственной деятельности 2. Осуществлять сбор информации для оценки рисков

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП БАКАЛАВРИАТА

Дисциплина «Риск-менеджмент» входит в факультативным дисциплинам ОПОП блока «Дисциплины, модули» основной профессиональной образовательной программы (ФТД.03).

Данная дисциплина предусмотрена учебным планом в 7 семестре(ах) - по очной форме обучения, 7 семестре по очно-заочной форме обучения, 7 семестре по заочной форме обучения.

При изучении данного курса студенты опираются на знания и умения, полученные в результате освоения следующих дисциплин:

"Экономическая теория"

"Финансы и кредит"

"Анализ финансово-хозяйственной деятельности"

"Экономика организации"

"Финансовый менеджмент"

"Управленческие решения"

"Планирование и прогнозирование"

Знания и умения, полученные в результате изучения данной дисциплины, используются в последующем для изучения:

"Инвестиционный анализ"

"Оценка стоимости бизнеса"

"Создание собственного бизнеса"

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 3 з.е., 108 ч.

Вид учебной работы	Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
	7 семестр	7 семестр	7 семестр
Общая трудоемкость дисциплины	108	108	108
Контактная работа, в том числе в электронной информационно-образовательной среде (всего):	56	40	8
Лекционные занятия	18	12	2
Практические занятия	36	26	4
Консультации	2	2	2
Самостоятельная работа обучающихся (всего), в том числе:	43	64	96
Форма промежуточной аттестации обучающегося - зачет	9	4	4

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

4.1 Разделы дисциплины модуля и трудоемкость по видам учебных занятий в часах, очная форма обучения

7 семестр очная форма обучения

Раздел/тема дисциплины, содержание	Всего, час.	Объем часов (по видам учебных занятий)						Код индикатора достижения компетенции	
		Всего, час.	Контактная работа (по учебным занятиям), час.				Самостоятельная работа, всего		Контроль
			Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия	Консультации			
1. Риск как экономическая категория, его сущность и содержание	11	6	2		4		5		ОПК- 2.1, ОПК- 2.2
2. Риск-менеджмент в организации	11	6	2		4		5		ОПК- 2.1, ОПК- 2.2
3. Основы управления рисками в организации	14	8	2		6		6		ОПК- 2.1, ОПК- 2.2
4. Методы управления рисками	11	6	2		4		5		ОПК- 2.1, ОПК- 2.2
5. Показатели оценки предпринимательского риска	13	8	2		6		5		ОПК- 2.1, ОПК- 2.2
6. Критерии принятия рискованного решения в предпринимательской деятельности	14	8	4		4		6		ОПК- 2.1, ОПК- 2.2
7. Диагностика кризисов в процессах управления	13	8	2		6		5		ОПК- 2.1, ОПК- 2.2
8. Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению финансовой устойчивости предприятия	12	6	2		2	2	6		ОПК- 2.1, ОПК- 2.2
ВСЕГО	108	56	18		36	2	43	9	

Формы текущего контроля – Реферат, Доклад, сообщение, Консультация, Итоговый тест, Практическое задание

Форма промежуточной аттестации – зачёт.

Раздел/тема дисциплины, содержание	Всего, час.	Объем часов (по видам учебных занятий)						Код индикато ра достиже ния компетен ции	
		Всего, час.	Контактная работа (по учебным занятиям), час.				Самостоятельная работа, всего		Контроль
			Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия	Консультации			
1. Риск как экономическая категория, его сущность и содержание	11	4	1		2	1	7	ОПК- 2.1, ОПК- 2.2	
2. Риск-менеджмент в организации	11	4	1		2	1	7	ОПК- 2.1, ОПК- 2.2	
3. Основы управления рисками в организации	13	5	1		4		8	ОПК- 2.1, ОПК- 2.2	
4. Методы управления рисками	10	3	1		2		7	ОПК- 2.1, ОПК- 2.2	
5. Показатели оценки предпринимательского риска	12	5	1		4		7	ОПК- 2.1, ОПК- 2.2	
6. Критерии принятия рискованного решения в предпринимательской деятельности	12	4	2		2		8	ОПК- 2.1, ОПК- 2.2	
7. Диагностика кризисов в процессах управления	12	5	1		4		7	ОПК- 2.1, ОПК- 2.2	
8. Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению финансовой устойчивости предприятия	23	10	4		6		13	ОПК- 2.1, ОПК- 2.2	
ВСЕГО	108	40	12		26	2	64	4	

Раздел/тема дисциплины, содержание	Всего, час.	Объем часов (по видам учебных занятий)							Код индикато ра достиже ния компетен ции
		Всего, час.	Контактная работа (по учебным занятиям), час.				Самостоятельная работа, всего	Контроль	
			Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия	Консультации			
1. Риск как экономическая категория, его сущность и содержание	14	3	1		1	1	11		ОПК- 2.1, ОПК- 2.2
2. Риск-менеджмент в организации	14	3	1		1	1	11		ОПК- 2.1, ОПК- 2.2
3. Основы управления рисками в организации	14	1			1		13		ОПК- 2.1, ОПК- 2.2
4. Методы управления рисками	12	1			1		11		ОПК- 2.1, ОПК- 2.2
5. Показатели оценки предпринимательского риска	11						11		ОПК- 2.1, ОПК- 2.2
6. Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности	13						13		ОПК- 2.1, ОПК- 2.2
7. Диагностика кризисов в процессах управления	11						11		ОПК- 2.1, ОПК- 2.2
8. Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению финансовой устойчивости предприятия	15						15		ОПК- 2.1, ОПК- 2.2
ВСЕГО	108	8	2		4	2	96	4	

4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

Тема 1. Риск как экономическая категория, его сущность и содержание

Лекционные занятия 1.

Понятие риска, его основные элементы и черты. Понятие риска. Риски в окружающем нас мире. Риск и неопределенность. Объективное и субъективное понимание риска. Структурные характеристики риска. Экономические риски. Определение экономического риска. Сущность хозяйственного риска. Предмет, объекты и субъекты хозяйственного риска.

Элементы хозяйственного риска, формы их проявления. Сущностные черты хозяйственного риска, формы их выражения. Систематизация и классификация хозяйственных рисков. Целевые результаты проявления рискованной деятельности. Причины возникновения экономического риска. Общие принципы классификации рисков. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности.

Практические занятия 2.

Практическое занятие 1 (семинар).

Вопросы к обсуждению:

1. Сущность экономических рисков в современном мире.
2. Проблематика определения элементов хозяйственного риска.
3. Особенности систематизации и классификации хозяйственных рисков.
4. Причины возникновения экономического риска.

Практическое занятие 2.

Цель занятия: выявить факторы рисков, наиболее характерные для предприятия посредством проведения процедуры качественного анализа. Освоить методику расчета зоны риска организации.

Задачи занятия:

1. Определить перечень факторов риска, характерных для субъекта хозяйствования.
2. Провести экспертную оценку факторов риска по балльной системе.
3. Изучить методику определения зон риска и овладеть практическими навыками по расчету зоны риска предприятия.

Порядок выполнения работы

1. Самостоятельно изучить учебно-методические материалы по теме.
2. На занятии в аудитории провести качественный анализ хозяйственного риска предприятия: составить перечень факторов хозяйственного риска предприятия, овладеть практическими навыками по расчету балла хозяйственного риска и определения зоны риска субъекта хозяйствования.
3. Оформить отчет и письменно изложить порядок действий по расчету балла хозяйственного риска предприятия и определения зоны риска субъекта хозяйствования.
4. Проверить знания по теме с помощью контрольных вопросов.

Тема 2. Риск-менеджмент в организации

Лекционные занятия 1.

Система управления риском. Развитие концепции управления риском. Общая характеристика системы управления риском. Свойства системы управления риском. Основные принципы управления рисками. Управление риском как часть общего менеджмента фирмы. Управление риском и стратегия развития фирмы. Управление риском и организационная структура общего менеджмента.

Аутсорсинг управления риском. Цели и задачи системы управления риском. Цели системы управления риском. Задачи системы управления риском. Ограничения системы управления риском. Внешние ограничения системы управления риском. Внутренние ограничения системы управления риском. Прочие принципы управления риском. Специфика управления портфелем рисков. Управление риском как динамический процесс. Этапы управления риском. Взаимосвязи между этапами управления риском. Управление предпринимательским риском. Механизмы нейтрализации риска. Средства разрешения риска. Приемы снижения степени риска. Методы компенсации риска. Политика управления рисками.

Практические занятия 2.

Практическое занятие 3 (семинар).

Вопросы к обсуждению:

1. Особенности развития концепции управления риском.
2. Основные принципы управления рисками.
3. Цели и задачи системы управления риском.
4. Специфика управления портфелем рисков.

Практическое занятие 4 (решение практических ситуаций).

Задание 1.

Любой бизнес – дело рискованное. Риск – вероятность возникновения убытков или неполучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом. Усиление риска, по сути, – оборотная сторона свободы предпринимательства, своеобразная плата за нее. По мере развития рыночных отношений в нашей стране усиливается конкуренция. Чтобы выжить в данных условиях, нужно решаться на внедрение технических новшеств и смелые, нетривиальные поступки, а это усиливает риск. Приходится смириться с неизбежностью риска и научиться прогнозировать события, оценивать риск, не переходить за допустимые его пределы.

Выделяют следующие основные виды предпринимательского риска.

Производственный риск связан с выпуском продукции, товаров, с осуществлением любых видов услуг и производственной деятельности. Наиболее важные причины производственного риска – возможное снижение предполагаемых объемов производства, рост материальных или других затрат, уплата завышенных отчислений и налогов и т. д.

Коммерческий риск возникает в процессе реализации товаров, произведенных или закупленных предпринимателем. Причины коммерческого риска – снижение объема реализации вследствие изменения конъюнктуры или других обстоятельств, повышение закупочной цены товаров, непредвиденное снижение объема закупок, потери товара в процессе обращения, повышение издержек обращения.

Финансовый риск возникает в сфере взаимодействия предприятия с банками и другими финансовыми институтами. Он измеряется соотношением заемных средств к собственным: чем выше это соотношение, тем в большей степени предприятие зависит от кредиторов и тем выше финансовый риск, так как прекращение кредитования или ужесточение условий кредита может повлечь за собой остановку производства из-за отсутствия сырья, материалов и т. д.

Вопросы:

1. Какие виды рисков преобладают в предпринимательской деятельности?
2. Каким образом вышеприведенные риски зависят от сферы деятельности организации?
3. Можно ли минимизировать риски за счет выбора определенного бизнеса? Приведите примеры.

Задание 2.

Субъект может одновременно являться и объектом, если риск связан с его собственным состоянием. Здесь нельзя говорить об отсутствии объекта. Просто в данном случае функции объекта и субъекта выполняет одно и то же лицо. Для человека всегда существует риск, связанный с состоянием его здоровья. Здоровье (состояние человека как объекта) может быть разным и меняться во времени. При этом человек как субъект заинтересован, чтобы оно не ухудшалось, т. е. состояние «болен» в общем случае является менее предпочтительным, чем состояние «здоров», но он не в состоянии гарантированно быть здоровым всегда, т. е. он не может точно определить, будет ли он здоров или болен в некоторый момент будущего. Более того, из-за существования скрытых болезней, протекающих бессимптомно, человек не может гарантированно утверждать, что является здоровым в настоящий момент.

Вопросы:

1. Приведите свои примеры, когда субъект одновременно является и объектом риска.
2. Если субъект одновременно является и объектом, то каким образом данное обстоятельство влияет на управление риском?

Задание 3.

Многие авторы допускают ошибки, пытаясь по некоторым критериям классифицировать риск как нечто целое и неделимое. В то же время риск имеет определенную структуру. И по одному критерию разные элементы этой структуры могут относиться к разным группам.

Например, часто в системах классификации упоминают риск пожара. Некоторые авторы относят его к техническим рискам. Разумеется, чаще пожары возникают в созданных руками человека объектах техносферы (зданиях, сооружениях и др.). При этом и причины пожара также нередко связаны со свойствами этих технических систем.

Если система классификации претендует на полноту, то она должна учитывать, что причинами пожара могут быть не только технические неисправности (как, например короткое замыкание), но и удар молнии (природа), брошенного окурка (человеческий фактор), поджога при массовых беспорядках (общество) и т. д.

Кроме того, сам объект, подверженный данному риску, может не относиться к техносфере. В лесном массиве тоже может возникнуть пожар. Но этот объект относится к природной среде. Поэтому здесь пожар уже нельзя однозначно отнести к техническим рискам.

Нельзя однозначно утверждать, что риск (весь) относится к определенной категории. Правильнее говорить о том, что в соответствии с выделенным критерием к ней относится конкретный элемент рассматриваемого риска.

Вопросы:

1. Почему, по Вашему мнению, необходимо классифицировать элементы структуры риска?
2. С какой целью необходимо четко определить возможные причины возникновения риска?

Обоснуйте свой ответ

Тема 3. Основы управления рисками в организации

Лекционные занятия 1.

Предпосылки и осуществление рискованных решений и действий: Человеческая деятельность как источник риска. Классификация ошибок персонала в ситуациях риска. Типы людей в зависимости от склонности человека к риску. Активизация и мотивация работников в условиях неопределенности и риска. Формирование кадрового потенциала предприятия в условиях риска.

Поведенческие мотивы менеджеров, предпринимателей в условиях рискованной деятельности. Риски конфликтных ситуаций в хозяйственной деятельности.

Стратегии и тактические задачи обеспечения финансовой устойчивости предприятия в условиях риска. Оценка и анализ финансовой устойчивости субъекта хозяйствования в условиях риска.

Практические занятия 2.

Практическое занятие 5 (семинар).

Вопросы к обсуждению:

1. Специфика активизации и мотивации работников в условиях неопределенности и риска.
2. Особенности формирования кадрового потенциала предприятия в условиях риска.
3. Проблематика расширения областей хозяйствования с вероятностными исходами в рыночной системе с высокой турбулентностью.
4. Оценка и анализ финансовой устойчивости субъекта хозяйствования в условиях риска.

Практическое занятие 6 (работа в группах).

Практическое занятие проводится в интерактивной форме с использованием командного метода выполнения задания. Затем усилия объединяются, и организуется активный диалог студентов с преподавателем и между собой для подведения итогов и принятия решения, что позволяет развить навыки командной работы, межличностной коммуникации и принятия решений.

1. Выполнение ситуационного задания:

Студенты должны выбрать любое экономическое явление или экономический процесс, которые сопровождаются появлением рисков.

Явлением может быть, например, период подъема в экономике; поставка скоропортящихся товаров – мясной продукции; снижение дефицита бюджета; проведение образовательных курсов; реализация хлебобулочных изделий; производство спиртных напитков и другое...

Анализ выбранного явления и управление рисками должно быть расценено как инвестиционный проект или управленческие мероприятия. Все, что относится к экономической деятельности оценивается в денежной форме, поэтому, после выбора явления необходимо оценить стоимость данного явления – объем капитала, необходимого для успешной реализации проекта.

Далее, после выбора явления и его оценки от студентов требуется представить минимум 8 факторов, вызывающих риск по данному явлению.

2. Обсуждение результатов.

Практическое занятие 7 (решение практических ситуаций).

Задание 1.

Перечень качеств, которыми должен обладать современный руководитель:

1. Компетентность в избранной сфере бизнеса.

2. Способность эффективно действовать в условиях рынка, детально знать менеджмент, маркетинг, уметь обеспечивать при любых рыночных ситуациях оптимальные хозяйственные результаты.

3. Способность организовывать, координировать, направлять и контролировать деятельность подчиненных.

4. Высокие нравственные качества: честность, правдивость, скромность, высокая требовательность к себе и к другим, развитые чувства долга и ответственности.

5. Единство слова и дела, оперативность и гибкость в работе, умение самостоятельно и своевременно принимать оптимальное решение, добиваться исполнения его подчиненными.

6. Глубокое знание человеческой психологии, способов налаживания контактов с людьми, умение формировать коллектив с высоким творческим потенциалом.

7. Стремление к наиболее рациональному распределению функций между собой и сотрудниками, объективная оценка результатов деятельности и своей, и сотрудников.

8. Справедливость во взаимоотношениях с подчиненными, умение завоевывать их доверие, создавать в коллективе благоприятный психологический климат.

9. Умение стратегически мыслить, предугадывать тенденции развития рынка, организовывать свою работу и работу сотрудников с учетом перспективы.

10. Постоянное обновление собственных знаний, поддержание их в соответствии с растущими потребностями общества.

11. Забота о здоровье, работоспособности и повседневных нуждах работников.

Вопросы:

1. Согласны ли Вы с представленным перечнем качеств, которыми должен обладать менеджер?

2. Какие риски, на Ваш взгляд, снижает каждое из вышеперечисленных качеств?

3. Имеются ли какие-либо специфические требования к риск-менеджеру?

Задание 2.

Классика менеджмента содержит примеры емких выражений, кратко характеризующих суть менеджмента и его значение для бизнеса. Это, по существу, принципы эффективного менеджмента. Некоторые принципы деятельности американских корпораций General Motors и IBM:

1. Руководитель не может позволить себе роскошь учиться на ошибках.

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

3. Успех нашего бизнеса тесно связан с дарованием и преданностью наших менеджеров. Прибыль течет туда, где есть мозги.

Вопросы:

1. Можно ли приведенные выше принципы эффективного менеджмента считать принципами риск-менеджмента?

2. Какие риски, на Ваш взгляд, снижает каждый из вышеперечисленных принципов?

3. Сформулируйте принципы эффективного менеджмента с учетом сегодняшней российской действительности.

Задание 3. Задача 9. Годовая потребность компании в производимых ею полуфабрикатах равна 8 000 ед. Себестоимость полуфабрикатов складывается из следующих компонентов:

– переменные затраты сырья (на единицу) – 5 руб.;

переменные затраты труда (на единицу) – 4 руб.;

переменные накладные расходы (на единицу) – 4 руб.;

постоянные накладные расходы – 52 000 руб.

Существует альтернатива покупки этих полуфабрикатов у поставщика по цене 18 руб. за единицу. Какой вариант более предпочтителен, если в случае покупки полуфабрикатов постоянные накладные расходы могут быть уменьшены на 40%?

Задание 4. При вложении капитала в мероприятие «А» из 200 случаев прибыль 25 тыс. руб. была получена в 20 случаях, прибыль 30 тыс. руб. была получена в 80 случаях, прибыль 40 тыс. руб. была получена в 100 случаях.

При вложении капитала в мероприятие «Б» из 240 случаев прибыль 30 тыс. руб. была получена в 144 случаях, прибыль 35 тыс. руб. была получена в 72 случаях, прибыль 45 тыс. руб. была получена в 24 случаях.

Выберите вариант вложения капитала, если критерием выбора является наибольшая сумма средней прибыли. Какие альтернативные критерии для обоснования принимаемого решения вы можете предложить? В чем преимущества возможных способов анализа и оценки уровней риска?

Тема 4. Методы управления рисками

Лекционные занятия 1.

Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска. Характеристика экспертных процедур. Общая схема экспертизы. Методы трансформации рисков. Метод отказа от риска. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Метод уменьшения размера убытков. Метод разделения риска. Метод аутсорсинга риска. Методы финансирования рисков.

Покрытие убытка из текущего дохода. Покрытие убытка из резервов. Покрытие убытка за счет использования займа. Покрытие убытка на основе самострахования. Покрытие убытка на основе страхования. Покрытие убытка на основе не страхового пула. Покрытие убытка за счет передачи ответственности на основе договора. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов. Покрытие убытка на основе спонсорства. Пути снижения экономического риска.

Основные методы снижения экономического риска и их характеристика. Выбор методов снижения экономического риска. Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками. Разработка программы управления рисками. Контроль и пересмотр программы управления рисками.

Практические занятия 2.

Практическое занятие 8 (семинар).

Вопросы к обсуждению:

1. Сущность экспертных процедур измерения риска.
2. Специфика экспертизы рисков по методу «Делфи».
3. Проблематика снижения частоты ущерба или предотвращения убытка.
4. Особенности покрытия убытка из текущего дохода.

Практическое занятие 9 (работа в группах) (Приложение 2).

Практическое занятие проводится в интерактивной форме с использованием командного метода выполнения задания. Затем усилия объединяются, и организуется активный диалог студентов с преподавателем и между собой для подведения итогов и принятия решения, что позволяет развить навыков командной работы, межличностной коммуникации и принятия решений.

Вопросы дискуссии:

1) Методы управления рисками: юридические, административные, экономические, социальные, производственные

2) Диверсификация рисков: наивная, отраслевая, диверсификация по Марковицу

3) Лимитирование риска, позиционные и структурные лимиты

4) Хеджирование риска, способы и инструменты

5) Анализ и устранение уязвимостей.

1. Групповая работа по рассмотрению и по решению практико-ориентированных заданий.

Тема 5. Показатели оценки предпринимательского риска

Лекционные занятия 1.

Задачи идентификации и прогнозирования рисков в предпринимательской деятельности. Анализ априорной информации о рискованной деятельности. Основные технологии исследования предпринимательских рисков. Технический анализ рынка ценных бумаг. Фундаментальный анализ фондового рынка.

Методические подходы к количественной оценке риска. Методы и технологии идентификации поведенческих и природных рисков. Методологические основы анализа хозяйственного риска. Рациональный риск в комплексе мер эффективного использования ресурсов и совокупного капитала.

Критерии оценки хозяйственных рисков. Показатели хозяйственного риска. Общая характеристика идентификации и анализа рисков. Общая характеристика информации, необходимой для управления риском. Основные принципы оценки риска.

Практические занятия 2.

Практическое занятие 10 (семинар).

Вопросы к обсуждению:

1. Специфика технического анализа рынка ценных бумаг.
2. Проблематика проведения анализа хозяйственного риска.
3. Особенности идентификации и анализа рисков на этапе стартапа.

Практическое занятие 11 -12 (работа в группах).

Практическое занятие проводится в интерактивной форме с использованием командного метода выполнения задания. Затем усилия объединяются, и организуется активный диалог студентов с преподавателем и между собой для подведения итогов и принятия решения, что позволяет развить навыков командной работы, межличностной коммуникации и принятия решений.

Задание. Составить программу управления факторами хозяйственного риска предприятия на основе качественной и количественной оценок риска.

Порядок выполнения задания:

1. Составить матрицу возможностей применения способов управления хозяйственным риском предприятия для наиболее значимых факторов хозяйственного риска предприятия.
2. Проверить возможности совместного применения выбранных способов управления факторами хозяйственного риска.
3. Составить подробный отчет по программе управления факторами риска, который содержит особенности применения данных мероприятий для анализируемых факторов хозяйственного риска.
4. Ответить на контрольные вопросы.

Вопросы для контроля:

1. Что подразумевает такой метод управления риском, как уклонение от риска?
2. Какие инструменты включает инструмент риск-менеджмента «передача риска»?
3. Каковы основные принципы страхования?
4. Какие процедуры предполагает диверсификация?
5. Что подразумевает самострахование?
6. Какие методы управления факторами риска являются альтернативными?

Тема 6. Критерии принятия рискованного решения в предпринимательской деятельности

Лекционные занятия 1.

Учет риска при принятии управленческого решения. Система критериев принятия рискованного решения. Критерии принятия решения в условиях неопределенности. Критерии принятия решения в условиях стохастической неопределенности. Критерии принятия решения в условиях нестохастической неопределенности. Эвристические правила принятия рискованного решения.

Мониторинг внешней и внутренней среды предприятия. Факторы внешней среды в риск-менеджменте предприятия. Определяющие факторы внутренней среды в рискованной деятельности предприятия. Среда прямого и косвенного воздействия на предпринимательскую структуру. Рейтинг странового риска. Макроэкономическая обстановка и характер управленческой деятельности в условиях риска. Предвидение форс-мажорных обстоятельств и управление чистыми рисками.

Приоритеты при регулировании взаимоотношений в системе «природа - хозяйство – человек» Управление хозяйственным риском. Приемы управления чрезвычайными ситуациями природного, техногенного и экологического характера. Компенсация ущерба субъектов хозяйствования при проявлении форс-мажорных обстоятельств. Экологический менеджмент в системе управления риском. Программа управления риском.

Практические занятия 2.

Практическое занятие 13 (семинар).

Вопросы к обсуждению:

1. Особенности определения критериев для принятия решений в условиях неопределенности.

2. Проблематика принятия решения в условиях стохастической неопределенности.

3. Специфика мониторинга внешней и внутренней среды предприятия.

Практическое занятие 14 (кейс)

Кейс «Стратегия риск-менеджмента»

Практическое занятие проводится в интерактивной форме с использованием командного метода выполнения задания. Затем усилия объединяются, и организуется активный диалог студентов с преподавателем и между собой для подведения итогов и принятия решения, что позволяет развить навыков командной работы, межличностной коммуникации и принятия решений.

1. Вопросы дискуссии:

1) Обсудите возможные классификации методов управления рисками. Какие признаки лежат в основе рассматриваемых классификаций методов управления риском?

2) Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы непосредственно воздействуют на риск? Каким процедурам управления рисками они соответствуют?

3) Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы направлены на финансирование риска? Каким процедурам управлению рисками они соответствуют? Опишите метод отказа от риска. Обсудите условия применения методов следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба.

4) Определите метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка, обсудите условия применения метода

5) Охарактеризуйте метод уменьшения размера убытков. Обсудите

6) Опишите метод покрытия убытка на основе страхования. Обсудите условия применения метода.

2. Групповая работа по рассмотрению и анализу конкретных ситуаций по теме.

Пример задания:

Компания «Медприбор» (публичное акционерное общество, акции котируются на фондовой бирже) – предприятие по производству медицинского оборудования. Предприятие создано 10 лет назад научными работниками и инженерами как общество с ограниченной ответственностью, было преобразовано в открытое акционерное общество, а затем в публичное акционерное общество.

Сейчас компания является крупным игроком на рынке медицинского оборудования. Компания пытается включиться в федеральную программу импортозамещения и инициирует запуск новых важных проектов. Компания ставит своей целью в ближайшие 5 лет существенно увеличить свою долю на рынке и улучшить показатели эффективности бизнеса.

Но у компании есть серьезные конкуренты, также разрабатывающие высококачественное медицинское оборудование, уже внедрившие у себя ряд лучших управленческих практик, в том числе в области управления проектами. Конкуренты начинают разрабатывать крупные проекты по дальнейшему укреплению своих рыночных позиций. В настоящее время компания «Медприбор» предполагает осуществить ряд организационных изменений, в том числе начать внедрение системы управления проектами и делает первые шаги в данном направлении.

Перед разработчиками проекта поставлены жесткие сроки. Вероятность их выполнения составляет примерно 80%. Ущерб от нарушения установленного времени разработки и производства прибора будет связан с потерей прибыли от более позднего выхода на рынок. Кроме того, есть вероятность появления на рынке разработок ряда конкурентов, что является дополнительным риском.

Данные риски могут быть снижены путем применения новых технологий, которые еще не апробированы в полной мере, и навыки эффективного их использования у компании недостаточны. Приобретение этих технологий требует инвестиций, сопоставимых по своим размерам с прибылью, недополученной в результате потери рынка (вследствие нарушения сроков), но вероятность успеха в создании и производстве на их основе нового прибора равна примерно 70%. В случае успеха компания выйдет на рынок с новым прибором на 3 месяца ранее установленного срока. Предприятие имеет низкую толерантность и аппетит к риску. Аналогичное отношение к риску имеют менеджер проекта, его заместители и ведущие специалисты.

В компании отсутствует система управления рисками.

Задания:

1. Как предприятию преодолеть возникающие проблемы?
2. Как выстроить систему управления проектом с учетом воздействия на снижение основных рисков?
3. Идентифицируйте комплекс имеющихся рисков.
4. Разработайте укрупненный план управления рисками, предложите систему мониторинга рисков.
5. Какие стратегии следует использовать компании для ответа на риски?

Тема 7. Диагностика кризисов в процессах управления

Лекционные занятия 1.

Основные параметры диагностирования. Этапы диагностики кризиса. Методы диагностики кризиса. Информация в диагностике. Диагностика банкротства предприятия.

Практические занятия 2.

Практическое занятие 15 (семинар).

Вопросы к обсуждению:

1. Основные параметры диагностирования кризисных состояний.
2. Этапы диагностики предкризисного состояния организации.
3. Особенности применения методов диагностики кризиса.

Практическое занятие 16-17 (кейс) (Приложение 3) Кейс «Оценка вероятности наступления банкротства предприятия и разработка антикризисных мер»

Тема 8. Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению финансовой устойчивости предприятия

Лекционные занятия 1.

Интегрированная система формирования информационной базы в менеджменте риска. Уровни «управляемого интереса» в сложном сочетании рискованной деятельности. Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению рационального хозяйствования. Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия.

Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия. Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе зарубежных источников. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности на основе отечественных источников.

Модели диагностики риска банкротства предприятия. Модели прогнозирования восстановления платежеспособности предприятия. Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования предпринимательской деятельности. Содержание планирования и структура бизнес-плана. Идентификация рисков результатов планирования методы их анализа.

Практические занятия 2.

Практическое занятие 18 (семинар).

Вопросы к обсуждению:

1. Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению рационального хозяйствования.
2. Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия.
3. Особенности применения моделей рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5.1. Виды и организация самостоятельной работы обучающихся

Успешное освоение теоретического материала по дисциплине «Риск-менеджмент» требует самостоятельной работы, нацеленной на усвоение лекционного теоретического материала, расширение и конкретизацию знаний по разнообразным вопросам управления рисками. Самостоятельная работа студентов предусматривает следующие виды:

1. Аудиторная самостоятельная работа студентов – выполнение на семинарских занятиях заданий, закрепляющих полученные теоретические знания либо расширяющие их, а также выполнение разнообразных контрольных заданий индивидуального или группового характера (подготовка устных докладов или сообщений о результатах выполнения заданий, выполнение самостоятельных проверочных работ по итогам изучения отдельных вопросов и тем дисциплины);

2. Внеаудиторная самостоятельная работа студентов – подготовка к лекционным и семинарским занятиям, повторение и закрепление ранее изученного теоретического материала, конспектирование учебных пособий и периодических изданий, изучение проблем, не выносимых на лекции, написание тематических рефератов, курсовых работ, выполнение практических заданий, подготовка к тестированию по дисциплине, выполнение итоговой работы.

Большое значение в преподавании дисциплины отводится самостоятельному поиску студентами информации по отдельным теоретическим и практическим вопросам и проблемам.

При планировании и организации времени для изучения дисциплины необходимо руководствоваться п. 4.1.1 или 4.1.2 рабочей программы дисциплины «Риск-менеджмент» и обеспечить последовательное освоение теоретического материала по отдельным вопросам и темам.

Наиболее целесообразен следующий порядок изучения теоретических вопросов по дисциплине «Риск-менеджмент»:

1. Изучение справочников (словарей, энциклопедий) с целью выяснения значения основных терминов, понятий, определений;
2. Изучение учебно-методических материалов для лекционных и семинарских занятий;
3. Изучение рекомендуемой основной и дополнительной литературы и электронных информационных источников;
4. Изучение дополнительной литературы и электронных информационных источников, определенных в результате самостоятельного поиска информации;
5. Самостоятельная проверка степени усвоения знаний по контрольным вопросам и/или заданиям;
6. Повторное и дополнительное (углубленное) изучение рассмотренного вопроса (при необходимости).

В процессе самостоятельной работы над учебным материалом рекомендуется составить конспект, где кратко записать основные положения изучаемой темы. Переходить к следующему разделу можно после того, когда предшествующий материал понят и усвоен. В затруднительных случаях, встречающихся при изучении курса, необходимо обратиться за консультацией к преподавателю.

При изучении дисциплины не рекомендуется использовать материалы, подготовленные неизвестными авторами, размещенные на неофициальных сайтах неделового содержания. Желательно, чтобы используемые библиографические источники были изданы в последние 3-5 лет.

Студенты при выполнении самостоятельной работы могут воспользоваться учебно- методическими материалами по дисциплине «Риск-менеджмент», представленными в электронной библиотеке института, и предназначенными для подготовки к лекционным и семинарским занятиям.

Перечень основных учебно-методических материалов для лекционных и семинарских занятий представлен в п. 7. рабочей программы дисциплины.

Контроль аудиторной самостоятельной работы осуществляется в форме дискуссии. Контроль внеаудиторной самостоятельной работы студентов осуществляется в форме устного или письменного опроса.

Промежуточный контроль знаний в форме зачета осуществляется посредством письменного тестирования, включающего вопросы и задания для самостоятельного изучения.

Тема, раздел	Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма	Задания для самостоятельной работы	Форма контроля
1. Риск как экономическая категория, его сущность и содержание	5	7	11	- изучение проблем, не выносимых на лекции; - подготовка к практическому занятию; - написание тематических рефератов; - подготовка к выполнению практического задания (кейса); - подготовка к тестированию.	- беседы; - проведение практического занятия; - проверка рефератов; - проверка практических заданий (кейсов); - проведение тестирования.
2. Риск-менеджмент в организации	5	7	11	- изучение проблем, не выносимых на лекции; - подготовка к практическому занятию; - написание тематических рефератов; - подготовка к выполнению практического задания (кейса); - подготовка к тестированию.	- беседы; - проведение практического занятия; - проверка рефератов; - проверка практических заданий (кейсов); - проведение тестирования.
3. Основы управления рисками в организации	6	8	13	- изучение проблем, не выносимых на лекции; - подготовка к практическому занятию; - написание тематических рефератов; - подготовка к выполнению практического задания (кейса); - подготовка к тестированию.	- беседы; - проведение практического занятия; - проверка рефератов; - проверка практических заданий (кейсов); - проведение тестирования.

4. Методы управления рисками	5	7	11	<ul style="list-style-type: none"> - изучение проблем, не выносимых на лекции; - подготовка к практическому занятию; - написание тематических рефератов; - подготовка к выполнению практического задания (кейса); - подготовка к тестированию. 	<ul style="list-style-type: none"> - беседы; - проведение практического занятия; - проверка рефератов; - проверка практических заданий (кейсов); - проведение тестирования.
5. Показатели оценки предпринимательского риска	5	7	11	<ul style="list-style-type: none"> - изучение проблем, не выносимых на лекции; - подготовка к практическому занятию; - написание тематических рефератов; - подготовка к выполнению практического задания (кейса); - подготовка к тестированию. 	<ul style="list-style-type: none"> - беседы; - проведение практического занятия; - проверка рефератов; - проверка практических заданий (кейсов); - проведение тестирования.
6. Критерии принятия рискованного решения в предпринимательской деятельности	6	8	13	<ul style="list-style-type: none"> - изучение проблем, не выносимых на лекции; - подготовка к практическому занятию; - написание тематических рефератов; - подготовка к выполнению практического задания (кейса); - подготовка к тестированию. 	<ul style="list-style-type: none"> - беседы; - проведение практического занятия; - проверка рефератов; - проверка практических заданий (кейсов); - проведение тестирования.
7. Диагностика кризисов в процессах управления	5	7	11	<ul style="list-style-type: none"> - изучение проблем, не выносимых на лекции; - подготовка к практическому занятию; - написание тематических рефератов; - подготовка к выполнению практического задания (кейса); - подготовка к тестированию. 	<ul style="list-style-type: none"> - беседы; - проведение практического занятия; - проверка рефератов; - проверка практических заданий (кейсов); - проведение тестирования.

8. Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению финансовой устойчивости предприятия	6	13	15	- изучение проблем, не выносимых на лекции; - подготовка к практическому занятию; - написание тематических рефератов; - подготовка к выполнению практического задания (кейса); - подготовка к тестированию.	- беседы; - проведение практического занятия; - проверка рефератов; - проверка практических заданий (кейсов); - проведение тестирования.
ИТОГО	43	64	96		

5.2. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся отражено в п.7 рабочей программы дисциплины «Риск-менеджмент».

6. КОМПЛЕКТЫ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Освоение дисциплины направлено на формирование:
общепрофессиональных компетенций

ОПК-2 Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач

Данные компетенции формируются в процессе изучения дисциплины на двух этапах:
этап 1 – текущий контроль;
этап 2 – промежуточная аттестация.

6.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Оценка компетенций на различных этапах их формирования осуществляется в соответствии с Положением о текущем контроле и промежуточной аттестации, Положением о балльной и рейтинговой системах оценивания и технологической картой дисциплины (Приложение 1), принятыми в Институте.

6.2.1. Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе текущего контроля

№ п/п	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Шкала оценивания
1	Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия)	1. Посещение занятий: а) посещение лекционных и практических занятий, б) соблюдение дисциплины. 2. Работа на лекционных занятиях: а) ведение конспекта лекций, б) уровень освоения теоретического материала, в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору. 3. Работа на практических занятиях: а) уровень знания учебно-программного материала, б) умение выполнять задания, предусмотренные программой курса, в) практические навыки работы с освоенным материалом.	0-35

2	Письменное задание	<p>1. Новизна текста: а) актуальность темы исследования; б) новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей (межпредметных, внутрипредметных, интеграционных); в) умение работать с исследованиями, критической литературой, систематизировать и структурировать материал; г) явленность авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений; д) стилевое единство текста, единство жанровых черт.</p> <p>2. Степень раскрытия сущности вопроса: а) соответствие плана теме письменного задания; б) соответствие содержания теме и плану письменного задания; в) полнота и глубина знаний по теме; г) обоснованность способов и методов работы с материалом; е) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме).</p> <p>3. Обоснованность выбора источников: а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).</p> <p>4. Соблюдение требований к оформлению: а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы; б) оценка грамотности и культуры изложения (в т.ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией; в) соблюдение требований к объёму письменного задания.</p>	0-25
3	Практическое задание	<p>1. Анализ проблемы: а) умение верно, комплексно и в соответствии с действительностью выделить причины возникновения проблемы, описанной в практическом задании.</p> <p>2. Структурирование проблем: а) насколько четко, логично, последовательно были изложены проблемы, участники проблемы, последствия проблемы, риски для объекта.</p> <p>3. Предложение стратегических альтернатив: а) количество вариантов решения проблемы, б) умение связать теорию с практикой при решении проблем.</p> <p>4. Обоснование решения: а) насколько аргументирована позиция относительно предложенного решения практического задания; б) уровень владения профессиональной терминологией.</p>	0-50

		5. Логичность изложения материала: а) насколько соблюдены общепринятые нормы логики в предложенном решении, б) насколько предложенный план может быть реализован в текущих условиях.	
--	--	--	--

6.2.2. Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачёта в виде выполнения тестирования и/или итоговой работы.

Итоговые задания разрабатываются по основным вопросам теоретического материала и позволяют осуществлять промежуточный контроль знаний и степени усвоения материала.

При проведении промежуточной аттестации студентов по дисциплине «Риск- менеджмент» могут формироваться варианты тестов, относящихся ко всем темам дисциплины.

Оценка знаний студентов осуществляется в соответствии с Положением о балльной и рейтинговой системах оценивания, принятой в Институте, и технологической картой дисциплины

№ п/п	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Шкала оценивания
1	Итоговая работа	Количество баллов за тест пропорционально количеству правильных ответов на тестовые задания. После прохождения теста суммируются результаты выполнения всех заданий для выставления общей оценки за тест.	0-25

6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

6.3.1. Типовые контрольные задания или иные материалы на этапе текущего контроля

Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия)

При преподавании дисциплины «Риск-менеджмент» применяются разнообразные образовательные технологии в зависимости от вида и целей учебных занятий.

Теоретический материал излагается на лекционных занятиях в следующих формах:

- проблемные лекции;
- лекция-беседа.

Семинарские занятия по дисциплине «Риск-менеджмент» ориентированы на закрепление теоретического материала, изложенного на лекционных занятиях, а также на приобретение дополнительных знаний, умений и практических навыков осуществления профессиональной деятельности посредством активизации и усиления самостоятельной деятельности обучающихся.

Большинство практических занятий проводятся с применением активных форм обучения, к которым относятся:

- 1) устный опрос студентов с элементами беседы и дискуссии по вопросам, выносимым на практические занятия;
- 2) групповая работа студентов, предполагающая совместное обсуждение какой-либо проблемы (вопроса) и выработку единого мнения (позиции) по ней (метод группового обсуждения);
- 3) контрольная работа по отдельным вопросам, целью которой является проверка знаний студентов и уровень подготовленности для усвоения нового материала по дисциплине.

На семинарских занятиях оцениваются и учитываются все виды активности студентов: устные ответы, дополнения к ответам других студентов, участие в дискуссиях, работа в группах, инициативный обзор проблемного вопроса, письменная работа.

Более подробно с содержанием лекционных занятий и формами практических занятий можно ознакомиться в п. 4.2 рабочей программы дисциплины «Риск-менеджмент».

Письменное задание

(формируемые компетенции ОПК-2)

Цели и задачи реферата.

Целью работы является обобщение и систематизация теоретического материала в рамках исследуемой проблемы.

В процессе выполнения работы решаются следующие задачи:

1. Формирование информационной базы:

- анализ точек зрения зарубежных и отечественных специалистов в области производственного менеджмента;
- конспектирование и реферирование первоисточников в качестве базы для сравнения, противопоставления, обобщения;
- анализ и обоснование степени изученности исследуемой проблемы;
- подготовка библиографического списка исследования.

2. Формулировка актуальности темы:

- отражение степени важности исследуемой проблемы в современной теории и практике;
- выявление соответствия задачам теории и практики, решаемым в настоящее время;
- определение места выбранной для исследования проблемы в производственном менеджменте.

3. Формулировка цели и задач работы:

- изложение того, какой конечный результат предполагается получить при проведении теоретического исследования;
- четкая формулировка цели и разделение процесса ее достижения на этапы;
- выявление особенностей решения задач (задачи - это те действия, которые необходимо предпринять для достижения поставленной в работе цели).

В результате написания реферата студент изучает и анализирует информационную базу с целью установления теоретических зависимостей, формулирует понятийный аппарат, определяет актуальность, цель и задачи работы.

Обязательными составляющими элементами реферата являются:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- основное содержание, разделенное на разделы (параграфы, пункты, подпункты), расположенные и поименованные согласно плану; в них аргументировано и логично раскрывается избранная тема в соответствии с поставленной целью; обзор литературы; описание применяемых методов, инструментов, методик, процедур в рамках темы исследования; анализ примеров российского и зарубежного опыта, отражающих тему исследования и т.д.
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения.

Требования к оформлению письменных работ представлены в Методических указаниях к содержанию, оформлению и критериям оценивания письменных, практических и курсовых работ, утвержденных решением Научно-методического совета (протокол №8 от 07.06.2018 г.).

Номер темы для выполнения реферата определяется по таблице (Приложение 4).

Примерная тематика рефератов:

1. Риск в экономической и предпринимательской деятельности (31).
2. Эволюция взглядов на категории «риск» (31).
3. Выбор инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска (31).
4. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рискованных ситуаций (31).
5. Анализ рисков организации. Источники информации о рисках (31, 33).
6. Общая характеристика информации, необходимой для управления риском (33).
7. Методы идентификации рисков. Картографирование рисков организации (32).
8. Методы оценки рисков. Статистические методы оценки рисков: сравнительный анализ и условия применения (32, 33).

9. Методы оценки рисков. Аналитические методы оценки рисков. Развитие аналитических методов оценки рисков в практике риск-менеджмента (32, 33).
10. Экспертные методы оценки рисков. Получение индивидуальных и коллективных экспертных оценок: достоинства и недостатки применяемых методов (32, 33).
11. Предпринимательские риски: сущность, понятие, методы оценки и управления (31, 32).
12. Методы управления финансовыми рисками. Исследование факторов, влияющих на уровень финансовых рисков организации. (32).
13. Организация системы риск-менеджмента на предприятии (32).
14. Методы управления риском. Общая схема процесса управления риском. Выбор методов управления риском на основе оценки их сравнительной эффективности (32, 33).
15. Методы управления риском: хеджирование (32).
16. Методы управления риском: лимитирование (32).
17. Методы управления риском: страхование и самострахование (32).
18. Методы управления риском: диверсификация. Анализ существующих подходов к размещению капитала по направлениям деятельности (32, 33).
19. Диагностика финансового кризиса предприятия. Анализ рисков при угрозе банкротства (32, 33).
20. Хеджирование рисков промышленных предприятий (32)
21. Статистические методы оценки и анализа риска (32).
22. Управление рисками в банковской сфере (32).
23. Управление рисками в сфере страхования (32).
24. Разработка системы управления рисками на промышленном предприятии (32).
25. Риски организации на различных стадиях жизненного цикла организации (32).
26. Аналитические процедуры оценки предпринимательских рисков с учетом специфики деятельности компании (32, 33).
27. Информационно-аналитический инструментарий системы риск-менеджмента компании (33).
28. Роль и место системы управления рисками (СУР) в организационной структуре предприятия (32).

Практическое задание

(формируемые компетенции ОПК-2)

Кейс - описание реальных экономических, социальных и бизнес-ситуаций. Обучающиеся должны исследовать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы основываются на реальном фактическом материале или же приближены к реальной ситуации.

Цель кейса - научить обучающихся анализировать проблемную ситуацию, возникшую при конкретном положении дел, и выработать решение; научить работать с информационными источниками, перерабатывать ее из одной формы в другую.

В процессе выполнения кейса решаются следующие задачи:

- Формирование и развитие информационной компетентности;
- Развитие умений искать новые знания, анализировать ситуации;
- Развитие навыков самоорганизации, самостоятельности, инициативности;
- Развитие умений принимать решения, аргументировать свою позицию.

Обязательными составляющими элементами кейса являются:

- титульный лист;
- основная часть;
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения

Требования к оформлению практических работ представлены в Методических указаниях к содержанию, оформлению и критериям оценивания письменных, практических и курсовых работ, утвержденных решением Научно-методического совета (протокол №8 от 07.06.2018 г.).

Кейс «Управление рисками ОАО «Омская макаронная фабрика» (Приложение 5).

6.3.2. Типовые контрольные задания или иные материалы
на этапе промежуточной аттестации

(формируемые компетенции ОПК-2)

Итоговый тест по дисциплине «Риск-менеджмент» (Приложение 6)

Примерный перечень вопросов к зачету по дисциплине
«Риск-менеджмент»

1. Цели и задачи управления рисками.
2. Основные научные концепции риска.
3. Основные принципы управления рисками.
4. Характеристика факторов риска внешней и внутренней среды организации.
5. Содержание риск-менеджмента на предприятии и этапы управления предпринимательскими рисками
6. Стандарты в области риск-менеджмента.
7. Служба управления рисками и ее место в организационной структуре организации.
8. Политика и программа по управлению рисками.
9. Подходы и принципы управления рисками на предприятии.
10. Понятие и сущность риска.
11. Классификация видов риска.
12. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности.
13. Финансовые риски.
14. Диагностика рисков на предприятии.
15. Характеристика процесса анализа рисков.
16. Качественный анализ и оценка рисков.
17. Количественный анализ риска.
18. Статистические методы оценки риска.
19. Составление карт рисков как метод учета и анализа рисков.
20. Экспертные методы анализа и оценки рисков.
21. Ранжирование как метод экспертной оценки рисков.
22. Основные способы воздействия на риски.
23. Метод оценки риска по показателю Value-at-Risk.
24. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
25. Риск банкротства и методы прогнозирования банкротства.
26. Методы снижения рисков.
27. Методы передачи рисков.
28. Методы удержания и компенсации рисков.
29. Резервирование средств (понятие, область применения). Резервные фонды и их формы.
30. Лимитирование (понятие, область применения).
31. Диверсификация как метод управления рисками.
32. Хеджирование как метод управления рисками.
33. Сравнение методов управления рисками по эффективности.
34. Критерии эффективности деятельности с учетом риска. Источники и факторы риска производственного предприятия.
35. Оценка и анализ риска при осуществлении инвестиционной деятельности.
36. Комплексная оценка рисков с помощью дерева вероятностей.
37. Принятие решений в условиях полной неопределенности с помощью матриц выигрышей (или матрицы рисков).
38. Методы учета и оценки рисков инвестиционных проектов.
39. Оценка рисков инвестиционных проектов: оценка чувствительности, сценарный анализ, метод Монте-Карло, построения дерева решений.

Образец практического задания к зачету по дисциплине «Риск-менеджмент» (формируемые компетенции ОПК-2)

Задание 1 (ОПК-2: У1, У2):

1. Какая информация необходима для оценки риска неплатежеспособности предприятия?
2. На основе указанной информации проведите оценку риска неплатежеспособности предприятия, сформулируйте выводы.
3. Предложите мероприятия по снижению влияния данного риска на финансовые результаты предприятия. К каким методам риск-менеджмента относятся предложенные мероприятия?

Задание 2 (ОПК-2: У1, У2):

1. По данным финансовой отчетности оцените риск возможного банкротства организации (использовать не менее 2 методик оценки по выбору студента).
2. В случае повышенного риска банкротства разработайте мероприятия по его снижению и улучшению финансового состояния организации.
3. К каким методам риск-менеджмента относятся предложенные мероприятия?

Задание 3 (ОПК-2: У1). Коммерческому банку необходимо принять решение о целесообразности кредитования АО «К». Согласно бухгалтерской отчетности организации фактическое значение коэффициента текущей ликвидности равно 1,3. Согласно статистическим данным по неплатежам, 20 которые фиксирует банк у клиентов, оказывающихся должниками, коэффициент находился в диапазоне от 0,8 до 1,5, а у аккуратных плательщиков – в диапазоне от 1,1 до 2,3.

Определите вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств и оцените кредитный риск.

6.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся по дисциплине «Риск-менеджмент» основана на использовании Положения о балльной и рейтинговой системах оценивания, принятой в институте, и технологической карты дисциплины.

№ п/п	Показатели оценивания	Шкала оценивания
Текущий контроль		
1	Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия)	0-35
2	Письменное задание (реферат)	0-25
3	Практическое задание (кейс)	0-50
<i>Итого текущий контроль</i>		75
Промежуточная аттестация		
4	Итоговая работа	25
<i>Итого промежуточная аттестация</i>		25
ИТОГО по дисциплине		100

Максимальное количество баллов по дисциплине – 100.

Максимальное количество баллов по результатам текущего контроля – 75.

Максимальное количество баллов на экзамене – 25.

Уровень подготовленности обучающегося соответствует трехуровневой оценке компетенций в зависимости от набранного количества баллов по дисциплине.

	Уровень овладения		
	Пороговый уровень	Продвинутый уровень	Превосходный уровень
Набранные баллы	50-69	70-85	86-100

Шкала итоговых оценок успеваемости по дисциплине «Риск-менеджмент» соответствует Положению о балльной и рейтинговой системах оценивания и отражена в технологической карте дисциплины.

Зачёт

Количество баллов	Оценка
50-100	зачтено
0-49	не зачтено

Экзамен

Количество баллов	Оценка
86-100	отлично
70-85	хорошо
50-69	удовлетворительно
0-49	неудовлетворительно

7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

1. Чернопяттов А. М. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие. - Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2018. - 177 с. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495847>
2. Фомичев А. Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебник. - Москва: Дашков и К°, 2020. - 372 с. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573397>
3. Суворова А. П., Репина О. М. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2018. - 176 с. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=560489>

Дополнительная литература:

1. Ласкина Л. Ю., Силакова Л. В. Оценка и управление рисками в инновационной деятельности [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Санкт-Петербург: Университет ИТМО, 2019. - 68 с. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=566785>
2. Балдин К. В., Передеряев И. И., Голов Р. С. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Москва: Дашков и К°, 2019. - 418 с. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573212>
3. Кириченко Т. В. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]: учебник. - Москва: Дашков и К°, 2018. - 484 с. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573157>
4. Фомичев А. Н. Стратегический менеджмент: учебник для вузов [Электронный ресурс]: учебник. - Москва: Дашков и К°, 2018. - 468 с. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496068>

5. Тогузова И. З., Хубаев Т. А., Туаева Л. А., Тавасиева З. Р. Финансовый и инвестиционный менеджмент [Электронный ресурс]: учебник. - Москва: Прометей, 2018. - 375 с. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494863>

8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО- ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Информационные ресурсы образовательной организации:

1. <http://www.sibit.sano.ru/> - официальный сайт образовательной организации.
2. <http://do.sano.ru> - система дистанционного обучения Moodle (СДО Moodle).
3. <http://www.ksrf.ru> - Сайт Конституционного Суда Российской Федерации.
4. <http://www.duma.gov.ru> - Сайт Государственной Думы Федерального Собрания РФ.
5. <http://www.garant.ru/> - Справочная правовая система «Гарант».
6. <http://rostrud.ru> - Федеральная служба по труду и занятости .
7. <http://www.diss.rsl.ru/> - Электронная библиотека диссертаций РГБ.
8. <http://www.ebiblioteka.ru/> - базы данных East View.
9. <http://infomanagement.ru/> - электронная библиотека книг и статей по менеджменту.
10. <http://ecsocman.edu.ru/> - федеральный образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент».
11. <http://www.cfin.ru/> - сайт «Корпоративный менеджмент».

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебный план курса использовать лекционный материал и основные источники литературы, а в дополнение - семинарские занятия.

Кроме традиционных лекций и семинарских занятий (перечень и объем которых указаны) целесообразно в процессе обучения использовать и активные формы обучения.

Примерный перечень активных форм обучения:

- 1) беседы и дискуссии;
- 2) кейсы и практические ситуации;
- 3) индивидуальные творческие задания;
- 4) творческие задания в группах;
- 5) практические работы.

На лекциях студенты должны получить систематизированный материал по теме занятия: основные понятия и положения, классификации изучаемых явлений и процессов, методы оценки и организация процесса управления рисками в хозяйственной деятельности предприятий различных форм собственности и т.д.

Семинарские занятия предполагают более детальную проработку темы по каждой изучаемой проблеме, анализ теоретических и практических аспектов управления рисками. Для этого разработаны подробные вопросы, обсуждаемые на семинарских занятиях, практические задания, темы рефератов и тесты. При подготовке к семинарским занятиям следует акцентировать внимание на значительную часть самостоятельной практической работы студентов.

Для более успешного изучения курса преподавателю следует постоянно отсылать студентов к учебникам, периодической печати. Освоение всех разделов курса предполагает приобретение студентами навыков самостоятельного анализа инструментов и механизмов управления рисками, умение работать с научной литературой.

При изучении курса наряду с овладением студентами теоретическими положениями курса уделяется внимание приобретению практических навыков с тем, чтобы они смогли успешно применять их в своей профессиональной деятельности.

Большое значение при проверке знаний и умений придается тестированию, подготовке рефератов по темам курса.

Активные формы семинаров открывают большие возможности для проверки усвоения теоретического и практического материала.

«Риск-менеджмент» предполагает в основе изучения предмета

Основная учебная литература, представленная учебниками и учебными пособиями, охватывает все разделы программы по дисциплине «Риск-менеджмент». Она изучается студентами в процессе подготовки к семинарским и практическим занятиям, зачету. Дополнительная учебная литература рекомендуется для самостоятельной работы по подготовке к семинарским и практическим занятиям, при написании рефератов.

10. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

При подготовке и проведении учебных занятий по дисциплине студентами и преподавателями используются следующие современные профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:

1. Электронная библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» (договор № 109-08/2021 на оказание услуг по предоставлению доступа к электронным изданиям базовой коллекции ЭБС «Университетская библиотека онлайн» от 01 сентября 2021 г. (<http://www.biblioclub.ru>).

2. Интегрированная библиотечно-информационная система ИРБИС64 (договор № С 2-08-20 о поставке научно-технической продукции – Системы Автоматизации Библиотек ИРБИС64 – от 19 августа 2020 г., в состав которой входит База данных электронного каталога библиотеки СИБИТ Web-ИРБИС 64 (<http://lib.sano.ru>).

3. Справочно-правовая система КонсультантПлюс (дополнительное соглашение №1 к договору № 11/01-09 от 01.09.2009).

4. Электронная справочная система ГИС Омск.

11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ, НЕОБХОДИМОЕ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Для проведения учебных занятий по дисциплине используются следующие помещения, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения:

Наименование учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность оборудованием и техническими средствами обучения
Мультимедийная учебная аудитория № 102. для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации	Учебная мебель (17 столов, 42 стула, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя). Мультимедийное демонстрационное оборудование (проектор, экран, компьютер с выходом в Интернет, аудиокolonки - 2шт.). Программное обеспечение: Microsoft Windows 8.1 (32) Professional Russian. ID продукта 00261-80356- 95595-AA367 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware; Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); Skype, версия 8.65 (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.

<p>Мультимедийная учебная аудитория № 210. для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (36 столов, 74 стула, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя). Мультимедийное демонстрационное оборудование (проектор, экран, компьютер с выходом в Интернет, аудиокolonки - 5шт.) Программное обеспечение: Microsoft Windows XP Professional Russian, Number License: 42024141 OPEN 61960499ZZE0903(коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01-09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопродлонгация) (коммерческая лицензия, отечественный производитель); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware; (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель) Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>
<p>Мультимедийная учебная аудитория № 211. для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (27 столов, 54 стула, маркерная доска, трибуна, стол и стул преподавателя). Мультимедийное демонстрационное оборудование (проектор, экран, компьютер с выходом в Интернет, аудиокolonки - 5шт.) Программное обеспечение: Microsoft Windows XP Professional Russian, Number License: 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01-09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопродлонгация); (коммерческая лицензия, отечественный производитель); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware; Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>

<p>Учебная аудитория № 301. для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (15 столов, 30 стульев, доска, трибуна, стол и стул преподавателя). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации</p>
<p>Учебная аудитория № 302. для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (15 столов, 30 стульев, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации</p>
<p>Учебная аудитория № 303. для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (15 столов, 30 стульев, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации</p>
<p>Мультимедийная учебная аудитория № 304. для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (22 стола, 44 стула, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя). Мультимедийное оборудование (проектор, экран, компьютер с выходом в Интернет, колонки - 2 шт.). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации. Программное обеспечение: Microsoft Windows 10 домашняя для одного языка, ID продукта: 00327-30584-64564- ААОЕМ; (коммерческая лицензия, иностранный производитель) Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01 -09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопродлонгация) (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109- 064939-827-947; 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>

Лаборатория экономических дисциплин № 306. для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий и лабораторных работ), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации

Учебная мебель (23 стола, 53 стула, доска маркерная, доска информационная, трибуна, стеллаж металлический - 5 шт.). Персональные компьютеры (5 шт.), проектор, экран, принтер. Стойка кассира, рабочее место операциониста, рабочее место кредитного менеджера, рабочее место контролёра Сберегательного банка. Специализированное банковское оборудование: счетчики, сортировщик банкнот: Cassida MSD-1000, Numeron; Kisan NEWTON; Magner 175 F, Magner 150 digital, Demon EV 8650; упаковщик Impulse sealer с клише; детекторы подлинности банкнот: Ультрамаг 225 СЛ; DORS 1000, DORS 200, DORS 1300; счетчик монет: Scan Coin 303. - Лупа Vildis 10x; печати, штампы, пломбиратор, мешки для упаковки монеты; наборы демонстрационного оборудования; учебно-наглядные пособия; тематические иллюстрации. Программное обеспечение: Microsoft Windows XP Professional Russian, Number License: 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01-09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопродлонгация) (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware; Kaspersky Endpoint Security – Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); 1С 8.2 АБС "Управление кредитной организацией", Договор № 043/03/016/001 от 3.10.2016 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО) ; 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.

<p>Лаборатория управленческих дисциплин № 309. для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий и лабораторных работ), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (21 стол, 42 стула, доска маркерная, трибуна, стеллаж, стол и стул преподавателя). Мультимедийное оборудование (проектор, экран, компьютер, колонки - 2 шт.). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации. Программное обеспечение: Microsoft Windows 8 Professional Russian, Number License: 61555010 OPEN 91563139ZZE1502 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus (коммерческая лицензия, отечественный производитель); Adobe Acrobat Reader(свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель); 2GIS (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель).</p>
<p>Мультимедийная учебная аудитория № 312. для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (50 столов, 100 стульев, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя); Мультимедийное оборудование (проектор, экран, компьютер, колонки - 2 шт.). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации. Программное обеспечение: Microsoft Windows XP Professional Russian, Number License: 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01-09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопродлонгация); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware; Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель) Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>

<p>Мультимедийная учебная аудитория № 422. для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (18 столов, 36 стульев, доска маркерная, трибуна, шкаф, стол и стул преподавателя). Мультимедийное демонстрационное оборудование (интерактивная доска, компьютер с выходом в интернет, 2 аудиокolonки). Программное обеспечение: Microsoft Windows 8 Professional Russian, Number License: 61555010 OPEN 91563139ZZE1502 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01 -09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопродлонгация) (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109- 064939-827-947; 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>
<p>Аудитория для самостоятельной работы студентов № 305. помещение для самостоятельной работы обучающихся, научно-исследовательской работы обучающихся, курсового проектирования (выполнения курсовых работ)</p>	<p>Учебная мебель (10 столов одноместных, 3 круглых стола, 27 стульев, доска маркерная, доска информационная, трибуна, стеллаж - 2 шт., стол и стул преподавателя). Мультимедийное оборудование (проектор, экран, компьютер с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института, колонки - 2 шт.). Ноутбук DELL - 8 шт. Ноутбук HP - 2 шт. Персональный компьютер - 1 шт. СПС «Консультант Плюс». Программное обеспечение: Microsoft Windows 10 Pro Russian, Number License: 69201334 OPEN 99384269ZZE1912 (коммерческая лицензия, иностранный производитель) ; Microsoft Office 2016 standart Win64 Russian, Number License 67568455 OPEN 97574928ZZE1810 (коммерческая лицензия, иностранный производитель) ; Consultant Plus - Договор 11/01-09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопродлонгация); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Kaspersky Endpoint Security – Russian Edition, лицензия №1356-181109- 064939-827-947; (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО);</p>

	2GIS, лицензия freeware. (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.
<p>Аудитория для самостоятельной работы студентов № 413. библиотека (читальный зал), помещение для самостоятельной работы обучающихся, научно-исследовательской работы обучающихся, курсового проектирования (выполнения курсовых работ)</p>	<p>Учебная мебель (9 столов, 23 стула, мягкая зона). Персональные компьютеры с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института - 6 шт. Программное обеспечение: Microsoft Windows 8.1 Pro Russian, Number License: 63726920 OPEN 91563139ZZE1502 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Windows 10 Pro Number License 67568455 OPEN 97574928ZZE1810 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2019 Number License 67568455 OPEN 97574928ZZE1810 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus (коммерческая лицензия, отечественный производитель); Adobe Acrobat Reader (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947(коммерческая лицензия, отечественный производитель); 2GIS (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>
<p>Аудитория № 420. помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования - компьютерного оборудования и хранения элементов мультимедийных лабораторий</p>	<p>Мебель (4 стола, 4 стула, стеллажи), 4 персональных компьютера для системного администратора, ведущего специалиста информационного отдела, инженера-электронщика, 10 серверов. Паяльная станция, стеллаж, 15 планшетных компьютеров, наушники для лингафонного кабинета, запасные части для компьютерного оборудования.</p>
<p>Аудитория № 003. помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования</p>	<p>Станок для сверления, угловая шлифовальная машина, наборы слесарных инструментов для обслуживания учебного оборудования, запасные части для столов и стульев. Стеллаж, материалы для сопровождения учебного процесса.</p>

Для проведения учебных занятий по дисциплине используются следующие комплекты лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Наименование	Основание	Описание
Consultant Plus	Доп.соглашение №1 к договору № 11/01-09 от 01.09.2009	ЭСС Консультант+
1С 8.2	Акт приема-передачи 13/00000000901 от 27.02.2013 г.	Конфигурация "Управление производственным предприятием", редакция 1.3
Microsoft Office Professional Plus 2013	Open License 62668528	Пакет электронных редакторов
Microsoft Office Standard 2016	Open License 66020759	Пакет электронных редакторов
Microsoft Office Standard 2013	Open License 637269920	Пакет электронных редакторов
Microsoft Office Standard 2007	Open License 42024141	Пакет электронных редакторов
Adobe Acrobat Reader	Freeware	Пакет программ для создания и просмотра электронных публикаций в формате PDF

12. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей, в том числе с применением электронного обучения и дистанционных технологий:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями опорнодвигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. Эти средства могут быть предоставлены вузом или могут использоваться собственные технические средства. Проведение процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

При необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на выполнение заданий текущего контроля. Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и обучающихся инвалидов устанавливается с учётом индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

Технологическая карта дисциплины

Наименование дисциплины	Риск-менеджмент
Количество зачетных единиц	3
Форма промежуточной аттестации	Зачет

№	Виды учебной деятельности студентов	Форма отчетности	Баллы (максимум)
Текущий контроль			
1	Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия)		
2	Выполнение письменного задания (реферат)	Письменная работа	
3	Выполнение практического задания (кейс)	Письменная работа	
Промежуточная аттестация			
4	Выполнение итоговой работы	Итоговая работа, тест	
Итого по дисциплине:			100

« ____ » _____ 20__ г.

Преподаватель

(уч. степень, уч. звание, должность, ФИО преподавателя)

/

Подпись

Практическое занятие 9 (работа в группах).

Практическое занятие проводится в интерактивной форме с использованием командного метода выполнения задания. Затем усилия объединяются, и организуется активный диалог студентов с преподавателем и между собой для подведения итогов и принятия решения, что позволяет развить навыков командной работы, межличностной коммуникации и принятия решений.

Вопросы дискуссии:

- 1) Методы управления рисками: юридические, административные, экономические, социальные, производственные
- 2) Диверсификация рисков: наивная, отраслевая, диверсификация по Марковицу
- 3) Лимитирование риска, позиционные и структурные лимиты
- 4) Хеджирование риска, способы и инструменты
- 5) Анализ и устранение уязвимостей.

1. Групповая работа по рассмотрению и по решению практико-ориентированных заданий.

Пример задания:

ООО «СтройМАКС» выпускает отделочные стройматериалы. Руководство компании обратилось в консалтинговую фирму с целью изучения рынка сбыта новой продукции. Исследования предполагаемого спроса на продукцию представлены в табл.

Таблица

Предполагаемый спрос на продукцию ООО «СтройМАКС»

Спрос на продукцию, тыс.шт.	15	25	35	45	55
Вероятность	0,1	0,1	0,3	0,3	0,2

Доход при реализации новых видов стройматериалов составит 70 руб. за штуку. Если продукция не будет продаваться, убытки составят 40 руб. за единицу продукции. Если предприятие не будет удовлетворять спрос, убытки по неудовлетворенному спросу составят 10 руб. за штуку (для поддержания репутации фирмы).

Необходимо определить оптимальный объем производства новых видов отделочных стройматериалов ООО «СтройМАКС». При расчете учитывать, что методом экспертных оценок был установлен вес для min значения спроса на продукции равным 0,45, а для max спроса – 0,55.

Кейс «Оценка вероятности наступления банкротства предприятия и разработка антикризисных мер»

Для выполнения задания использовать данные бухгалтерской отчетности предприятий за последние два финансовых года (использовать данные сайта «Интерфакс отчетность»).

1. **Рассчитайте коэффициент восстановления платежеспособности.** Данный коэффициент служит для оценки перспективы восстановления предприятием нормальной структуры баланса или платежеспособности в течение полугода:

$$\text{Коэффициент восстановления платежеспособности} = (K1ф + 6/T (K1ф - K1н)) / 2$$

Где:

K1ф – фактическое значение (в конце отчетного периода) коэффициента текущей ликвидности;

K1н – коэффициент текущей ликвидности в начале отчетного периода;

K1норм – нормативное значение коэффициента текущей ликвидности, K1норм = 2;

6 - период восстановления платежеспособности в месяцах;

T - отчетный период в месяцах.

Расчет коэффициента восстановления платежеспособности «XXXXXX»

Показатель	Значение показателя		Нормативное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец периода
	31.12.20_	31.12.20_		
1. Коэффициент текущей ликвидности			не менее 2	Соответствует/ не соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами			не менее 0,1	Соответствует/ не соответствует
3. Коэффициент восстановления платежеспособности			не менее 1	соответствует / не соответствует

Если значение коэффициента составило больше 1, это говорит о наличии реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность в течение следующих 6 месяцев. Если получилось значение менее 1 – динамика изменения показателя текущей ликвидности с начала года до отчетной даты показывает, что у предприятия в ближайшее время нет реальной возможности восстановить платежеспособность.

2. **Рассчитайте показатели вероятности наступления банкротства по трем методикам**

Z-счет Альтмана (5-факторная модель для частных производственных предприятий):

$$Z\text{-счет} = 0,717T_1 + 0,847T_2 + 3,107T_3 + 0,42T_4 + 0,998T_5$$

Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Альтмана составляет:

- 1.23 и менее – высокая вероятность банкротства;
- от 1.23 до 2.9 – средняя вероятность банкротства;
- от 2.9 и выше – низкая вероятность банкротства.

Оценка вероятности банкротства XXXXX» по методике Альтмана

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.20__	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
1	2	3	4	5
T ₁	Отношение оборотного капитала к величине всех активов			
T ₂	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов			
T ₃	Отношение ЕВИТ к величине всех активов			
T ₄	Отношение собственного капитала к заемному			
T ₅	Отношение выручки от продаж к величине всех активов			
Z-счет Альтмана:				

Формула прогноза банкротства, разработанная британскими учеными Р. Таффлер и Г. Тишоу. Модель Таффлера:

$$Z = 0,53X_1 + 0,13X_2 + 0,18X_3 + 0,16X_4$$

Оценка вероятности наступления банкротства ООО «XXXX» по методике Р. Таффлера и Г. Тишоу

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.20__	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
1	2	3	4	5
X ₁	Прибыль от продаж / Краткосрочные обязательства			
X ₂	Оборотные активы / Обязательства			
X ₃	Краткосрочные обязательства / Активы			
X ₄	Выручка / Активы			
Итого Z-счет Таффлера:				

Вероятность банкротства по модели Таффлера:

- Z больше 0,3 – вероятность банкротства низкая;
- Z меньше 0,2 – вероятность банкротства высокая.

В данном случае значение итогового коэффициента составило 1,16, поэтому вероятность банкротства можно считать низкой.

Пятифакторная модель методики Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова:

$$R = 2K_1 + 0,1K_2 + 0,08K_3 + 0,45K_4 + K_5$$

Оценка вероятности наступления банкротства «XXXX» по методике Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова

Коэф-фициент	Расчет	Значение на 31.12.20_	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
1	2	3	4	5
K ₁	Коэффициент обеспеченности собственными средствами			
K ₂	Коэффициент текущей ликвидности			
K ₃	Коэффициент оборачиваемости активов			
K ₄	Коммерческая маржа (рентабельность реализации продукции)			
K ₅	Рентабельность собственного капитала			
Итого (R):				

В рамках модели Сайфуллина-Кадыкова итоговый показатель (R) интерпретируется следующим образом. Если R меньше 0, то вероятность банкротства организации высокая; если R больше нуля – низкая.

3. Скорректируйте выводы по результатам расчета, исходя из уточненных значений показателей для российских предприятий, рассчитанных на основе моделей прогнозирования банкротства

Уточненные значения показателей, рассчитанные на основе моделей прогнозирования банкротства

Автор модели	Оригинальный показатель	Обрабатывающая промышленность	Сельское хозяйство	Строительство	Транспорт	Торговля
Альтмана	≤1,1	≤1,81142	≤6,47981	≤0,19042	≤-0,21887	≤1,16630
Р. Таффлер и Г. Тишоу	<0,2	≤0,34437	≤0,54724	≤0,67504	≤9,83118	≤0,56467
Сайфулин Р. С., Кадыков Г.	<1	≤-0,16499	≤0,5659	≤0,52184	≤-0,14699	≤0,72510

4. По результатам анализ выделить проблемные зоны финансового состояния, предложить меры по их урегулированию

Приложение 4

Номер темы для выполнения реферата определяется по таблице:

Первая буква фамилии студента	№ темы реферата
А	1.
Б	2.
В	3.
Г	4.
Д	5.
Е, Ё	6.
Ж	7.
З	8.
И	9.
К	10.
Л	11.
М	12.
Н	13.
О	14.
П	15.
Р	16.
С	17.
Т	18.
У	19.
Ф	20.
Х	21.
Ц	22.
Ч	23.
Ш	24.
Щ	25.
Э	26.
Ю	27.
Я	28.

Кейс «Управление рисками ОАО «Омская макаронная фабрика»
(формируемые компетенции ОПК-2)

Характеристика компании: ОАО «Омская макаронная фабрика» - крупнейший производитель макаронных изделий в Западной Сибири с интересной историей и традициями.

ОАО «Омская макаронная фабрика» изготавливает макаронные изделия и муку под брендом «Добродея». В ассортименте 35 наименований макаронных изделий. Фабрика следит за качеством выпускаемой продукции, что подтверждается наградами всероссийских выставок. Помимо Омска, фабрика имеет представительства в 4 городах: Москве, Караганде, Иркутске и Улан-Баторе.

Приоритетными направлениями деятельности ОАО «Омская макаронная фабрика» являются следующие направления, связанные с основными видами деятельности:

- производство и реализация макаронных изделий;
- переработка зерна и производство муки, отрубей, мелкой фракции;
- услуги по приемке, хранению, подработке, отгрузке давальческого сырья.

Финансовые результаты деятельности предприятия и показатели рентабельности представлены в Таблицах 1, 2.

Таблица 1

Динамика финансовых результатов деятельности ОАО «Омская макаронная фабрика»

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.	
	2019 г.	2020 г.
1. Выручка	1 370 517	1 800 311
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 246 187	1 710 467
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	124 330	89 844
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-31 733	-32 799
5. <i>ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)</i>	92 597	57 045
6. Проценты к уплате	1 096	2 132
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-23 822	-17 778
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	67 679	37 135

Таблица 2

Анализ рентабельности продаж ОАО «Омская макаронная фабрика»

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 г.	коп.,	± %
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.	9,1	5	-4,1	-45
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,8	3,2	-3,6	-53,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). Нормальное значение: 2% и более.	4,9	2,1	-2,8	-58,2

Основными факторами риска, которые оказывают влияние на деятельность ОАО «Омская макаронная фабрика» можно определить следующие риски:

1. отраслевые риски (Таблица 3);

Таблица 3

Отраслевые риски, оказывающие влияние на деятельность ОАО «Омская макаронная фабрика»

Элементарные риски	Описание риска
Уровень спроса	<p>– Рост потребления макаронных изделий в условиях снижения доходов населения. В 2019 г. среднедушевое потребление составило 9,9 кг против 7,8 кг в 2015 году (рост 27%). Макароны относятся к товарам первой необходимости, однако затягивание кризиса и дальнейшее падение покупательной способности потребителей может привести к тому, что они будут сокращать свои расходы, в том числе и за счет экономии на продуктах питания.</p> <p>В условиях кризиса и самоизоляции 2020 года макароны для многих людей заменили более дорогие виды гарнира, поэтому объемы их продаж также существенно выросли. Свою роль сыграл и ажиотажный спрос, возникший в середине марта 2020 года, когда некоторые виды популярных продуктов питания временно исчезли с полок большинства магазинов.</p> <p>– Увеличение спроса на макароны из твердых сортов пшеницы. Доля макаронных изделий группы А в общем объеме потребления за последние 10 лет выросла в 1,5 раза (с 30 до 45%). Росту их популярности способствовало позиционирование макарон из твердых сортов как одного из продуктов для здорового питания.</p>
Увеличение производства у конкурентов	<p>– Обострение конкуренции и появление новых ниш на рынке макаронных изделий. Отрасль характеризуется высоким уровнем конкуренции, которая будет расти и далее за счет теневого сектора, традиционно активизирующегося в период кризисов, а также из-за открытия новых производств крупными игроками. Загрузка производственных мощностей на начало 2020 года оценивалась в 60–70%. В связи с этим производители активно реагируют на появление спроса в новых сегментах, в частности на изделия без глютена, из цельнозерновой муки, мультизлаковых макарон, а также продукцию для азиатской кухни.</p> <p>Ближайшими конкурентами ОАО «Омская макаронная фабрика» на рынке макаронных изделий являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – ОАО «Макфа»; – ЗАО «СоюзПищепром»; – ЗАО «Инфолинк»; – НПФ «Алтан» и другие
Изменение цен на сырьё и материалы	<p>– В 2019 году мука, затраты на которую в себестоимости производства макарон составляют до 80%, подорожала на 50%. В 2020 году рост цен продолжился из-за снижения курса рубля и увеличения привлекательности экспортных поставок зерна по сравнению с отгрузками на внутреннем рынке.</p>
Риски и угрозы, связанные с продвижением макаронных изделий	<p>Угрозы на внутреннем рынке:</p> <ul style="list-style-type: none"> – активизация российских производителей макаронных изделий; – консолидация активов. – активизация сетей и дискаунтеров, которые влекут за собой сложности по формированию полноценной продуктовой линейки; – рост доли «private label». – снижение уровня жизни населения и как следствие переключение на более дешевые и менее прибыльные для ОАО «Омская макаронная фабрика» группы макарон (весовые гр.В), либо на более дешевые товары-субституты; – снижение или значительная утрата роли бренда при выборе продукта конечным потребителем (потребитель, привыкшей к определенной марке и в силу ряда обстоятельств, перешедший на более дешевую, не ощущает разницы). <p>Угрозы на внешнем рынке:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ввод в эксплуатацию производственных мощностей по производству макарон на территории стран СНГ. 2. наращивание давления со стороны местных производителей макаронных изделий.

2. Страновые и региональные риски.

ОАО «Омская макаронная фабрика» зарегистрировано в качестве налогоплательщика в Омской области и осуществляет свою деятельность в регионе, в котором обстановка достаточно стабильная и нет рисков, связанных с военными конфликтами, забастовками, и прочими рисками. Экономическая ситуация в Омской области положительно складывается на рынке макаронных изделий. Риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения минимален.

3. Правовые риски.

Правовая система в Российской Федерации находится в постоянном развитии, что приводит к созданию атмосферы неопределенности в области осуществления инвестиций и коммерческой деятельности. Не исключен риск противоречивого и/или произвольного толкования и применения законов и правил, в т. ч. затрагивающих деятельность ОАО «Омская макаронная фабрика». В обозримой перспективе риски, связанные с изменением валютного, налогового, таможенного и лицензионного регулирования, которые могут повлечь ухудшение финансового состояния ОАО «Омская макаронная фабрика», являются незначительными. ОАО «Омская макаронная фабрика» строит свою деятельность на четком соответствии налоговому, таможенному и валютному законодательству, отслеживает и своевременно реагирует на изменение в них, а также стремится к конструктивному диалогу с регулирующими органами в вопросах интерпретации норм законодательства.

4. Риски, связанные с деятельностью ОАО «Омская макаронная фабрика». Специфических, свойственных только ОАО «Омская макаронная фабрика», рисков нет.

5. К финансовым рискам деятельности ОАО «Омская макаронная фабрика» относятся следующие:

1) Инфляция.

Основным риском для компании, связанным с инфляцией, является увеличение затрат, включая повышение стоимости материальных и топливных ресурсов, которое опережает рост цен на собственную продукцию. Быстрый рост и расширение операций может негативно отразиться на доступе к управленческим и операционным ресурсам и тем самым ограничить нашу способность к поддержанию бизнеса. Инфляция также увеличит издержки и снизит операционную маржу компании.

2) Кредитный риск.

Финансовые активы, которые потенциально являются источником кредитного риска, включают преимущественно денежные средства и их эквиваленты в банках, дебиторскую задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками и прочую дебиторскую задолженность. Денежные средства размещаются в финансовых организациях, которые на момент открытия счета имеют минимальный риск дефолта.

3) Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств (Таблица 4, 5).

Таблица 4

Анализ соотношения активов ОАО «Омская макаронная фабрика» по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения

Активы по степени ликвидности	На конец 2020 года, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Норм. соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец 2020 года, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Излишек/недостаток платежей. средств в тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
A1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва)	19 672	+47,9	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные)	137 747	+4,4 раза	-118 075

+ краткосрочные фин. вложения)				средства) (текущ. кред. задолж.)			
А2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	176 520	+23,8	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	241 291	–	-64 771
А3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	648 316	+138,4	≥	П3. Долгосрочные обязательства	5 663	+32,4	+642 653
А4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	441 647	+7,4	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	901 454	+12,2	-459 807

Таблица 5

Динамика коэффициентов ликвидности ОАО «Омская макаронная фабрика»

Показатель ликвидности	Значение показателя	
	31.12.2019	31.12.2020
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	3,79	2,23
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,28	0,51
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,12	0,051

Задание к кейсу:

1. Как можно классифицировать риски, присущие деятельности ОАО «Омская макаронная фабрика» (31)?
2. Какая информация использована для анализа подверженности ОАО «Омская макаронная фабрика» рискам (перечислите источники) (33, У2)?
3. Какие дополнительные источники информации можно использовать для оценки подверженности ОАО «Омская макаронная фабрика» влиянию рисков? Представьте дополнительную информацию? (33, У2)?
4. Определите отрицательное влияние рисков на деятельность ОАО «Омская макаронная фабрика» и разработайте мероприятия, направленные на их минимизацию (результаты оформите в Таблицу 6) (32, У1)?

Таблица 6

Рекомендации по минимизации отрицательного влияния рисков на деятельность ОАО «Омская макаронная фабрика»

№ п/п	Риски	Отрицательное влияние	Меры, принимаемые по минимизации отрицательного влияния
1.	Зависимость от покупателей		
2.	Обострение конкуренции		
3.	Рост цен на сырье		
4.	Неплатежеспособность потребителей		

5.	Рост зависимости от поставщиков		
6.	Риск ликвидности		

Итоговый тест по дисциплине «Риск-менеджмент»

- 1. Риск – это:**
 - а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток
 - б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка
 - в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий
 - г) вероятность провала программы продаж
- 2. Риски по уровню финансовых потерь делятся на:**
 - а) допустимый, критический и катастрофический;
 - б) недопустимый, допустимый и критический;
 - в) критический, катастрофический и недопустимый.
- 3. Управление риском – это:**
 - а) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него
 - б) отказ от рискованного проекта
 - в) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска
 - г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска
- 4. Укажите, чем измеряется величина или степень риска:**
 - а) средним ожидаемым значение
 - б) изменчивостью возможного результата
 - в) оба варианта верны
- 5. Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:**
 - а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска
 - б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска
 - в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности
 - г) умение ликвидировать такие последствия
- 6. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:**
 - а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта
 - б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска
 - в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска
 - г) организация службы управления рисками на предприятии
- 7. Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:**
 - а) конвергенция
 - б) фокусирование
 - в) диверсификация
 - г) дифференцирование
- 8. Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика, – это:**
 - а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка)
 - б) диверсификация видов хозяйственной деятельности
 - в) диверсификация закупок
 - г) диверсификация инвестиций
- 9. Прогнозирование внешней экономической обстановки, стратегическое планирование, мониторинг социально-экономической и нормативно- правовой среды, создание системы резервов – все это инструментарий:**
 - а) методов диссипации риска
 - б) методов компенсации риска

в) методов уклонения от риска

г) методов локализации риска

10. Примером покрытия ущерба за счет передачи ответственности на основе договора является:

а) хеджирование

б) кэптивные страховые организации

в) нестраховой пул

г) самострахование

11. Каким образом можно учитывать риск при расчете чистой приведенной стоимости?

а) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта

б) комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

в) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

г) все варианты верны

12. Субъект управления в риск-менеджменте это:

а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

б) все варианты верны

в) риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

13. Объектом управления в риск-менеджменте выступает:

а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

б) риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

в) все варианты верны

14. Снижение риска за счет распределения готовой продукции предприятия между несколькими рынками или контрагентами – это:

а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка)

б) диверсификация видов хозяйственной деятельности

в) диверсификация закупок

г) диверсификация инвестиций

15. Главной функцией риск-менеджмента является:

а) создание чуткой системы управления рисками

б) оценка риска по каждому проекту в компании

в) оценка риска для компании в целом

г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий

16. Деловой риск - это:

а) риск провала коммерческого проекта

б) риск неоплаты задолженности дебитором

в) риск разрушения деловых отношений

г) риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи

17. Что их перечисленного не относится к видам производственных рисков?

а) изменение конъюнктуры рынка

б) амортизация производственного оборудования

в) усиление конкуренции

г) форс-мажор

18. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

а) усложняется

б) упрощается

в) остается неизменным

г) нет зависимости

19. Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск-менеджменте?

а) прогнозирование

б) нормирование

в) организация

г) регулирование

20. Какие из перечисленных источников не могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента

а) кредитные договоры

б) имидж руководства организации

в) тенденции развития рынков

г) бухгалтерская отчетность

21. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

а) спекулятивные

б) чистые

в) ретроспективные

г) любые

22. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

а) классификации субъектов риска

б) классификации объектов риска

в) характере оценки риска

г) характере последствий риска

23. К тип рисков, не относящихся к критерию классификации "по сфере возникновения":

а) производственный риск

б) кадровый риск

в) финансовый риск

г) коммерческий риск

24. Коммерческий риск – это риск, возникающий:

а) на коммерческих предприятиях

б) при заключении коммерческих сделок

в) в процессе реализации товаров или услуг

г) в процессе производства товаров или услуг

25. На какие виды подразделяются финансовые риски?

а) валютные

б) денежные

в) проектные

г) риски распределения доходности

26. Системный риск - это:

а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка

б) риск разрушения системы управления организацией

в) общая система рисков, которым подвергнута организация

г) система оценки и управления рисками

27. Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:

а) полной неопределенности

б) полной определенности

в) частичной неопределенности

г) нет правильного ответа

28. Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (Pt) при полной определенности?

а) 0,3

- б) 0,7
 - в) близкой к единице
 - г) близкой к нулю
- 29. Какие подходы выделяют при расчете VAR?**
- а) эмпирический
 - б) логический
 - в) оценочный
 - г) ранжирование
- 30. Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?**
- а) текущая стоимость актива
 - б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска
 - в) изменение стоимости в перспективе
 - г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне
- 31. Волатильность – это:**
- а) изменчивость рыночного спроса
 - б) постоянство рыночного спроса
 - в) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок
 - г) постоянство курсовых разниц и процентных ставок
- 32. Суть риск-менеджмента состоит в:**
- а) устранении риска
 - б) управлении риском
 - в) снижении риска
 - г) выборе риска
- 33. Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?**
- а) организация разрешения риска
 - б) организация рискованных вложений капитала
 - в) организация работы по снижению величины риска
 - г) все перечисленное является функциями объекта управления
- 34. Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состоянии среды (природы), называют;**
- а) сомнительной
 - б) безнадежной
 - в) неопределенной
 - г) безвозвратной
- 35. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:**
- а) наименьшего вреда
 - б) наибольшего вреда
 - в) оптимистическим
 - г) пессимистическим
- 36. Критерий пессимизма характеризуется выбором:**
- а) лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости
 - б) худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости
 - в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости
 - г) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости
- 37. Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:**
- а) ниже
 - б) выше
 - в) норма доходности не зависит от риска
 - г) нет правильного ответа
- 38. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:**

- а) нулю
- б) единице
- в) 0,5
- г) 100%

39. Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?

- а) система неопределенностей
- б) нормальное распределение
- в) пороговые значения риска
- г) все перечисленные методы

40. В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются:

- а) изометрические шкалы
- б) шкалы воздействия
- в) шкалы риска
- г) все ответы верны

41. Вторая точка вероятности нежелательного исхода, соответствует:

- а) «нормальному», «разумному» риску, при котором рекомендуется принимать обычные предпринимательские решения
- б) вероятности нежелательного исхода
- в) потерям, равным имущественному состоянию предпринимателя
- г) нет правильного ответа

42. Экспертный метод может быть реализован:

- а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов
- б) с помощью опроса респондентов
- в) путем несистемной выборки
- г) нет правильного ответа

43. Оценки экспертов должны удовлетворять следующему правилу:

- а) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 50
- б) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 25
- в) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 75
- г) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 5

44. Разновидностью экспертного метода является:

- а) метод Дельфи
- б) метод Гаусса
- в) метод Иванова
- г) все ответы верны

45. Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:

- а) методы диссипации риска
- б) методы компенсации риска
- в) методы уклонения от риска
- г) методы локализации риска

46. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:

- а) методы диссипации риска
- б) методы компенсации риска

в) методы уклонения от риска

г) методы локализации риска

47. Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:

а) методы диссипации риска

б) методы компенсации риска

в) методы уклонения от риска

г) методы локализации риска

48. К покрытию убытка на основе страхования прибегают в следующих случаях:

а) инвестирование средств страховых фондов в пределах одной деловой единицы

б) сохранение прибыли внутри соответствующей группы

в) получение льгот по налогообложению (которые могут быть предусмотрены в ряде стран)

г) если существуют большие совокупности рисков, вероятность реализации которых велика, а суммы предполагаемого ущерба небольшие

49. При выборе метода покрытия убытка за счет использования займа особое внимание следует уделить исследованию:

а) величины текущих денежных потоков организации

б) ликвидности и возвратности займа

в) порогового значения вероятного ущерба

г) инвестирование средств страховых фондов

50. Выделите метод оценки риска, используемый в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий:

а) имитационное моделирование

б) вероятностный метод

в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

г) построение дерева решений

д) анализ чувствительности

е) метод сценариев

