

Подписано цифровой подписью: АНОО ВО  
"СИБИТ"

Причина: Я утвердил этот документ  
DN: ИНН ЮЛ=7707329152, E=uc@tax.gov.ru,  
ОГРН=1047707030513, C=RU, S=77 Москва, L=г.  
Москва, STREET="ул. Неглиная, д. 23",  
O=Федеральная налоговая служба, CN=Федеральная  
налоговая служба

УТВЕРЖДЕНО

Ректор

Родионов М. Г.

протокол от 27.08.2025 № 11

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
«РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ»**

Уровень высшего образования: бакалавриат

Направление подготовки: 38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль) подготовки: Финансовый менеджмент

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Формы обучения: очная, очно-заочная, заочная

Год набора (приема на обучение): 2025

Срок получения образования:   Очная форма обучения – 4 года  
                                                  Очно-заочная форма обучения – 4 года 6 месяца(-ев)  
                                                  Заочная форма обучения – 4 года 6 месяца(-ев)

Объем:                                   в зачетных единицах: 3 з.е.  
                                                 в академических часах: 108 ак.ч.

г. Омск, 2025

**Разработчики:**

Доцент, департамент очного обучения, кандидат  
экономических наук Бабичев М. А.

**Рецензенты:**

Маковецкий М.И., доцент кафедры менеджмента, Московский университет имени С.Ю.  
Витте, к.э.н., доцент

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, утвержденного приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 970, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Бухгалтер", утвержден приказом Минтруда России от 21.02.2019 № 103н; "Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)", утвержден приказом Минтруда России от 22.11.2022 № 731н; "Специалист по финансовому консультированию", утвержден приказом Минтруда России от 19.03.2015 № 167н; "Специалист по управлению рисками", утвержден приказом Минтруда России от 30.08.2018 № 564н; "Специалист по работе с инвестиционными проектами", утвержден приказом Минтруда России от 16.04.2018 № 239н; "Бизнес-аналитик", утвержден приказом Минтруда России от 22.11.2023 № 821н; "Специалист по прогнозированию и экспертизе цен на товары, работы и услуги", утвержден приказом Минтруда России от 03.12.2019 № 764н; "Экономист предприятия", утвержден приказом Минтруда России от 30.03.2021 № 161н; "Специалист по контроллингу машиностроительных организаций", утвержден приказом Минтруда России от 07.09.2015 № 595н; "Специалист по исследованию и анализу рынка автомобилестроения", утвержден приказом Минтруда России от 30.06.2022 № 383н; "Специалист по логистике на транспорте", утвержден приказом Минтруда России от 08.09.2014 № 616н.

**Согласование и утверждение**

| № | Подразделение<br>или<br>коллегияльный<br>орган | Ответственное<br>лицо                         | ФИО            | Виза        | Дата, протокол<br>(при наличии) |
|---|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------|-------------|---------------------------------|
| 1 |                                                | Руководитель<br>образовательно<br>й программы | Борисова О. М. | Согласовано | 27.08.2025, №<br>11             |

## Содержание

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)
2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы
3. Место дисциплины в структуре ОП
4. Объем дисциплины и виды учебной работы
5. Содержание дисциплины
  - 5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий
  - 5.2. Содержание разделов, тем дисциплины
6. Рекомендуемые образовательные технологии
7. Оценочные материалы текущего контроля
8. Оценочные материалы промежуточной аттестации
9. Порядок проведения промежуточной аттестации
10. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
  - 10.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы
  - 10.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся
  - 10.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине
  - 10.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование
11. Методические указания по освоению дисциплины (модуля)

## **1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)**

Цель освоения дисциплины - формирование у студентов компетенций, позволяющих им успешно применять знания 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 изучения дисциплины:

- дать глубокие фундаментальные теоретические и практические знания в области управления рисками;
- изучение: видов риска; категорийно-понятийного аппарата управления рисками; методов предупреждения и снижения рисков; методов моделирования рисков, связанных с деятельностью предприятий различных форм собственности, организаций и ведомств;
- формирование умения: использовать методы управления рисками в условиях неопределенности d целях принятия управленческих решений; применять приемы и инструменты риск-менеджмента для снижения уровня их влияния, в том числе иницируемых инновациями.

## **2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

*Компетенции, индикаторы и результаты обучения*

ПК-8 Способен проводить анализ рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании

ПК-8.1 Знает виды и способы оценки рисков принятия управленческих решений.

*Знать:*

ПК-8.1/Зн27 Основы риск-менеджмента

ПК-8.1/Зн28 Особенности принятия управленческих решений в условиях неопределенности и риска

ПК-8.1/Зн29 Виды и способы оценки специфических рисков, связанных с приобретением, владением и распоряжением финансовыми инструментами

ПК-8.1/Зн30 Методы оценки неопределенности и риска денежных потоков, иницируемых инновациями

ПК-8.1/Зн31 Алгоритмы проведения экспертной оценки экономических рисков инновационных проектов

ПК-8.2 Умеет проводить анализ рисков, оценивать принимаемые управленческие решения с учетом специфических рисков.

*Уметь:*

ПК-8.2/Ум9 Использовать методы оценки рисков, возникающих в процессе выпуска и обращения финансовых инструментов, принятия решений в отношении финансовых активов в условиях неопределенности

ПК-8.2/Ум10 Оценивать риски, доходность и эффективность принимаемых финансовых и инвестиционных решений

ПК-8.2/Ум24 Анализировать и оценивать риски в процессе принятия управленческих решений

## **3. Место дисциплины в структуре ОП**

Дисциплина (модуль) «Риск-менеджмент» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах):  
Очная форма обучения - 7, Очно-заочная форма обучения - 7, Заочная форма обучения - 7.

Предшествующие дисциплины (практики) по связям компетенций:

Практикум по финансовому менеджменту;

Финансовый менеджмент;

Последующие дисциплины (практики) по связям компетенций:

Антикризисное управление;

Выполнение и защита выпускной квалификационной работы;

Инвестиционный анализ;

Оценка стоимости бизнеса;

Практикум по финансовому менеджменту;

производственная практика (преддипломная);

Страхование;

Управление изменениями;

Финансовый анализ;

В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

#### 4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

##### Очная форма обучения

| Период обучения | Общая трудоемкость (часы) | Общая трудоемкость (ЗЕТ) | Контактная работа (часы, всего) | Консультации (часы) | Лекционные занятия (часы) | Практические занятия (часы) | Самостоятельная работа (часы) | Промежуточная аттестация (часы) |
|-----------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Седьмой семестр | 108                       | 3                        | 56                              | 2                   | 18                        | 36                          | 43                            | Зачет (9)                       |
| Всего           | 108                       | 3                        | 56                              | 2                   | 18                        | 36                          | 43                            | 9                               |

##### Очно-заочная форма обучения

| Период обучения | Общая трудоемкость (часы) | Общая трудоемкость (ЗЕТ) | Контактная работа (часы, всего) | Консультации (часы) | Лекционные занятия (часы) | Практические занятия (часы) | Самостоятельная работа (часы) | Промежуточная аттестация (часы) |
|-----------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Седьмой семестр | 108                       | 3                        | 38                              | 2                   | 12                        | 24                          | 66                            | Зачет (4)                       |
| Всего           | 108                       | 3                        | 38                              | 2                   | 12                        | 24                          | 66                            | 4                               |

### Заочная форма обучения

| Период обучения | Общая трудоемкость (часы) | Общая трудоемкость (ЗЕТ) | Контактная работа (часы, всего) | Консультации (часы) | Лекционные занятия (часы) | Практические занятия (часы) | Самостоятельная работа (часы) | Промежуточная аттестация (часы) |
|-----------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Седьмой семестр | 108                       | 3                        | 8                               | 2                   | 2                         | 4                           | 96                            | Зачет (4)                       |
| Всего           | 108                       | 3                        | 8                               | 2                   | 2                         | 4                           | 96                            | 4                               |

## 5. Содержание дисциплины (модуля)

### 5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий (часы промежуточной аттестации не указываются)

### Очная форма обучения

| Наименование раздела, темы                                                     | Всего     | Консультации | Лекционные занятия | Практические занятия | Самостоятельная работа | Планируемые результаты обучения, соответствующие результатам освоения программы |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|--------------------|----------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Риск-менеджмент</b>                                               | <b>99</b> | <b>2</b>     | <b>18</b>          | <b>36</b>            | <b>43</b>              | ПК-8.1<br>ПК-8.2                                                                |
| Тема 1.1. Риск как экономическая категория, его сущность и содержание          | 12        |              | 2                  | 4                    | 6                      |                                                                                 |
| Тема 1.2. Риск-менеджмент в организации                                        | 11        |              | 2                  | 4                    | 5                      |                                                                                 |
| Тема 1.3. Основы управления рисками в организации                              | 13        |              | 2                  | 6                    | 5                      |                                                                                 |
| Тема 1.4. Методы управления рисками                                            | 11        |              | 2                  | 4                    | 5                      |                                                                                 |
| Тема 1.5. Методы, процедуры и технологии управления финансовыми рисками        | 13        |              | 2                  | 6                    | 5                      |                                                                                 |
| Тема 1.6. Принятие управленческого решения в условиях неопределенности и риска | 10        |              | 2                  | 4                    | 4                      |                                                                                 |
| Тема 1.7. Оценка рисков отдельных финансовых инструментов инвестирования       | 8         |              | 4                  |                      | 4                      |                                                                                 |

|                                                                     |           |          |           |           |           |  |
|---------------------------------------------------------------------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|--|
| Тема 1.8. Методы оценки эффективности проектов и управления рисками | 21        | 2        | 2         | 8         | 9         |  |
| <b>Итого</b>                                                        | <b>99</b> | <b>2</b> | <b>18</b> | <b>36</b> | <b>43</b> |  |

#### *Очно-заочная форма обучения*

| Наименование раздела, темы                                                     | Всего      | Консультации | Лекционные занятия | Практические занятия | Самостоятельная работа | Планируемые результаты обучения, соответствующие результатам освоения программы |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------------|----------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Риск-менеджмент</b>                                               | <b>104</b> | <b>2</b>     | <b>12</b>          | <b>24</b>            | <b>66</b>              | ПК-8.1<br>ПК-8.2                                                                |
| Тема 1.1. Риск как экономическая категория, его сущность и содержание          | 14         |              | 2                  | 2                    | 10                     |                                                                                 |
| Тема 1.2. Риск-менеджмент в организации                                        | 12         |              | 2                  | 2                    | 8                      |                                                                                 |
| Тема 1.3. Основы управления рисками в организации                              | 14         |              | 2                  | 4                    | 8                      |                                                                                 |
| Тема 1.4. Методы управления рисками                                            | 10         |              |                    | 2                    | 8                      |                                                                                 |
| Тема 1.5. Методы, процедуры и технологии управления финансовыми рисками        | 14         |              | 2                  | 4                    | 8                      |                                                                                 |
| Тема 1.6. Принятие управленческого решения в условиях неопределенности и риска | 12         |              | 2                  | 2                    | 8                      |                                                                                 |
| Тема 1.7. Оценка рисков отдельных финансовых инструментов инвестирования       | 14         |              | 2                  | 4                    | 8                      |                                                                                 |
| Тема 1.8. Методы оценки эффективности проектов и управления рисками            | 14         | 2            |                    | 4                    | 8                      |                                                                                 |
| <b>Итого</b>                                                                   | <b>104</b> | <b>2</b>     | <b>12</b>          | <b>24</b>            | <b>66</b>              |                                                                                 |

#### *Заочная форма обучения*

| Наименование раздела, темы       | Всего      | Консультации | Лекционные занятия | Практические занятия | Самостоятельная работа | Планируемые результаты обучения, соответствующие результатам освоения программы |
|----------------------------------|------------|--------------|--------------------|----------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Риск-менеджмент</b> | <b>104</b> | <b>2</b>     | <b>2</b>           | <b>4</b>             | <b>96</b>              | ПК-8.1                                                                          |

|                                                                                |            |          |          |          |           |        |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------|----------|----------|----------|-----------|--------|
| Тема 1.1. Риск как экономическая категория, его сущность и содержание          | 14         |          | 2        |          | 12        | ПК-8.2 |
| Тема 1.2. Риск-менеджмент в организации                                        | 12         |          |          |          | 12        |        |
| Тема 1.3. Основы управления рисками в организации                              | 12         |          |          |          | 12        |        |
| Тема 1.4. Методы управления рисками                                            | 14         |          |          | 2        | 12        |        |
| Тема 1.5. Методы, процедуры и технологии управления финансовыми рисками        | 12         |          |          |          | 12        |        |
| Тема 1.6. Принятие управленческого решения в условиях неопределенности и риска | 14         |          |          | 2        | 12        |        |
| Тема 1.7. Оценка рисков отдельных финансовых инструментов инвестирования       | 12         |          |          |          | 12        |        |
| Тема 1.8. Методы оценки эффективности проектов и управления рисками            | 14         | 2        |          |          | 12        |        |
| <b>Итого</b>                                                                   | <b>104</b> | <b>2</b> | <b>2</b> | <b>4</b> | <b>96</b> |        |

## 5.2. Содержание разделов, тем дисциплин

### *Раздел 1. Риск-менеджмент*

#### *Тема 1.1. Риск как экономическая категория, его сущность и содержание*

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.

#### *Тема 1.2. Риск-менеджмент в организации*



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.

### *Тема 1.3. Основы управления рисками в организации*

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.

### *Тема 1.4. Методы управления рисками*

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.

### *Тема 1.5. Методы, процедуры и технологии управления финансовыми рисками*

Портфельный подход и диверсификация. Лимитирование. Самострахование. Страхование. Хеджирование. Обеспечение адекватности величины собственного капитала компании величине принимаемых рисков. Риск-аппетит и способы его определения. Управление активами и пассивами, открытой позицией. Применение реальных опционов. Информационное обеспечение финансового риск менеджмента. Алгоритм управления финансовыми рисками. Способы измерения и оценки финансовых 7 финансовыми рисками рисков. Применение методов оценки в отношении финансовых рисков. Информационно-аналитические системы финансового риск-менеджмента. Оценка результатов деятельности и эффективности использования капитала компании с учетом риска

#### *Тема 1.6. Принятие управленческого решения в условиях неопределенности и риска*

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

#### *Тема 1.7. Оценка рисков отдельных финансовых инструментов инвестирования*

Риск отдельного финансового инструмента инвестирования.

Классификация рисков отдельных финансовых инструментов инвестирования по основным признакам: по видам, по источникам возникновения, по финансовым последствиям, по уровню финансовых потерь, по характеру проявления во времени, по возможности предвидения.

Этапы процесса оценки рисков отдельных финансовых инструментов инвестирования

1. Идентификация отдельных видов рисков по каждому рассматриваемому финансовому инструменту
2. Оценка вероятности наступления рискового состояния по отдельным видам рисков финансового инструмента инвестирования.
3. Определение размера возможных финансовых потерь при наступлении отдельных рисковых событий по конкретным финансовым инструментам инвестирования.
4. Оценка общего уровня риска отдельных финансовых инструментов инвестирования с его подразделением на систематический и несистематический.
5. Сопоставление уровня систематического риска отдельных финансовых инструментов инвестирования с ожидаемым уровнем доходности по ним.
6. Ранжирование рассматриваемых финансовых инструментов инвестирования по уровню риска.

#### *Тема 1.8. Методы оценки эффективности проектов и управления рисками*

Риск инновационной деятельности. Источники неопределенности инвестиционной деятельности. Сущность управления рисками. Цикл управления рисками инновационной деятельности. Задачи управления рисками в инновационной деятельности. Последствия реализации рисков и их социально-экономические эффекты  
Теория управления рисками и оценка эффективности. Цели и задачи управления рисками. Принципы и стратегии управления рисками. Методы управления рисками. Метод распределения рисков. Метод диверсификации. Метод лимитирования. Метод страхования и хеджирования. Виды страхования рисков. Организационно-управленческие условия управления рисками, их эффективность. Методы оценки эффективности проектов и управления рисками в деятельности служб организаций различных форм собственности

## **6. Рекомендуемые образовательные технологии**

При преподавании дисциплины 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;
- лекции с разбором практических ситуаций.

Семинарские занятия по дисциплине 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, круглый стол);
- 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.

## **7. Порядок проведения промежуточной аттестации**

*Промежуточная аттестация: Очная форма обучения, Зачет, Седьмой семестр.*

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 могут формироваться варианты тестов, относящихся ко всем темам дисциплины.

*Промежуточная аттестация: Очно-заочная форма обучения, Зачет, Седьмой семестр.*

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 могут формироваться варианты тестов, относящихся ко всем темам дисциплины.

*Промежуточная аттестация: Заочная форма обучения, Зачет, Седьмой семестр.*

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 могут формироваться варианты тестов, относящихся ко всем темам дисциплины.

## **8. Оценочные материалы текущего контроля**

### ***Раздел 1. Риск-менеджмент***

*Контролируемые ИДК: ПК-8.1 ПК-8.2*

#### *Тема 1.1. Риск как экономическая категория, его сущность и содержание*

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

##### 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:

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 1.2. Риск-менеджмент в организации*

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

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:

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, – обратная 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 1.3. Основы управления рисками в организации*

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

#### 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:

Практическое занятие 5 (семинар).

Вопросы к обсуждению:

1. Специфика активизация 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 навыков 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 1.4. Методы управления рисками*

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

##### 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:

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 4).

#### *Тема 1.5. Методы, процедуры и технологии управления финансовыми рисками*

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

##### 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:

Портфельный подход и диверсификация. Лимитирование. Самострахование.

Страхование. Хеджирование. Обеспечение адекватности величины собственного капитала компании величине принимаемых рисков. Риск-аппетит и способы его определения. Управление активами и пассивами, открытой позицией. Применение реальных опционов. Информационное обеспечение финансового риск менеджмента. Алгоритм управления финансовыми рисками. Способы измерения и оценки финансовых 7 финансовыми рисками рисков. Применение методов оценки в отношении финансовых рисков. Информационно-аналитические системы финансового риск-менеджмента. Оценка результатов деятельности и эффективности использования капитала компании с учетом риска.

*Тема 1.6. Принятие управленческого решения в условиях неопределенности и риска*

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

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:

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 1.7. Оценка рисков отдельных финансовых инструментов инвестирования*

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

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.

### *Тема 1.8. Методы оценки эффективности проектов и управления рисками*

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

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:

Практическое занятие 15 (семинар). Вопросы к обсуждению:

- 1. Особенности финансовых рисков инвестиционных проектов.
- 2. Приемы управления финансовыми рисками инвестиционного проекта. Логические методы оценки рисков инвестиционного проекта.
- 3. Математические и инструментальные методы оценки рисков инвестиционного проекта

Практическое занятие 16 (семинар).

Вопросы к обсуждению:

- 1. Особенности финансовых рисков банков. Нормативное регулирование финансовых рисков в процессе банковского надзора.
- 2. Самострахование в банковском риск-менеджменте.
- 3. Управление кредитным риском банка. Управление риском ликвидности. Управление рыночным риском банка.
- 4. Организация финансового риск-менеджмента в банке
- 5. Особенности финансовых рисков страховых компаний.
- 6. Система финансового риск-менеджмента в страховых компаниях.
- 7. Направления развития финансового риск-менеджмента в страховых компаниях.

Практическое занятие 17 (семинар).

Вопросы к обсуждению:

- 1. Особенности финансовых рисков профессиональных участников рынка ценных бумаг.
- 2. Система финансового риск-менеджмента профессиональных участников рынка ценных бумаг.
- 3. Направления развития финансового риск-менеджмента профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Практическое занятие 18 (решение практико-ориентированных задач).

Задача 1. Для организации финансирования крупного инновационного проекта необходимо привлечь дополнительно 8 млрд руб. В условиях нехватки собственных финансовых средств фирма, реализующая инновационный проект, принимает решение выпустить ценные бумаги. Рассматриваются три варианта выпуска ценных бумаг:

- 1) 10 000 000 привилегированных акций номиналом 1000 руб.;
- 2) 10 000 конвертируемых облигаций номиналом 1 000 000 руб.;
- 3) 1000 дисконтных векселе номиналом 10 000 000 руб.

Определите наименее рискованный вариант привлечения финансовых средств через выпуск ценных бумаг, если известно, что реализация акций составляет в среднем 95 %, облигаций – 80 %, векселей – 90 %.

Задача 2. Для реализации инновационного проекта необходимо обеспечение нового производства ресурсами (сырьем, электроэнергией и комплектующими). Вероятность своевременной поставки качественных ресурсов на предприятие оценивается как надежность поставщиков: сырья – 95 %, комплектующих – 90 %, техническая надежность работы электростанции – 97 %. Данные риски проявляются в области материально-технического снабжения инновационного проекта. Риски, связанные с эффективностью функционирования

организационно-управленческой системы самого предприятия, оцениваются как 90%. Надежность, эффективность и качество работы персонала предприятия оцениваются 92 %. Рассчитайте общую степень риска инновационного проекта.

Задача 3. Научно-техническая лаборатория разработала новый прибор. Затраты на проведение проектно-конструкторских работ составили 240 тыс. руб., затраты на производство опытного образца и испытания составили 85 тыс. руб. К новому прибору проявили интерес две компании, которые готовы купить разработку и внедрить ее в собственное производство. Первая компания предлагает разработчику 300 тыс. руб., а вторая – 400 тыс. руб. Вероятность совершения сделки с первой компанией 90 %, а со второй 75 %. Определите ожидаемый доход и уровень риска по каждой вероятной сделке. Выберите оптимальный вариант для лаборатории-разработчика новшества.

Задача 4. Выберите наименее рискованный вариант вложения капитала в инновационные проекты путем сравнения значений коэффициентов вариации. Первый инновационный проект: прибыль колеблется от 15 до 40 млн руб., вероятность получения прибыли в объеме 15 млн руб. равна 0,2 и прибыли в объеме 40 млн руб. равна 0,3. Второй инновационный проект: прибыль колеблется от 20 до 30 млн руб., вероятность получения прибыли в 20 млн руб. равна 0,4, а прибыли в объеме 30 млн руб. – 0,3.

## **9. Оценочные материалы промежуточной аттестации**

*Очная форма обучения, Седьмой семестр, Зачет*

*Контролируемые ИДК: ПК-8.1 ПК-8.2*

Вопросы/Задания:

1. Работа с тестовыми заданиями

Тестовые задания представлены в приложении 7

2. Выполнение итоговой работы

Задания представлены в приложении 8

*Очно-заочная форма обучения, Седьмой семестр, Зачет*

*Контролируемые ИДК: ПК-8.1 ПК-8.2*

Вопросы/Задания:

1. Работа с тестовыми заданиями

Тестовые задания представлены в приложении 7

2. Выполнение итоговой работы

Задания представлены в приложении 8

*Заочная форма обучения, Седьмой семестр, Зачет*

*Контролируемые ИДК: ПК-8.1 ПК-8.2*

Вопросы/Задания:

1. Работа с тестовыми заданиями

Тестовые задания представлены в приложении 7

2. Выполнение итоговой работы

Задания представлены в приложении 8

## **10. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины**

### **10.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы**

*Основная литература*

1. Киселев, А. А. Риск-менеджмент в управлении организациями: учебник для бакалавриата: учебник / А. А. Киселев. - Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2019. - 173 с. - 978-5-4499-0851-3. - Текст: электронный // Директ-Медиа: [сайт]. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=575459> (дата обращения: 30.01.2025). - Режим доступа: по подписке

#### *Дополнительная литература*

1. Каранина, Е. В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты: учебник / Е. В. Каранина. - Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2020. - 257 с. - 978-5-4499-1161-2. - Текст: электронный // Директ-Медиа: [сайт]. - URL: <https://doi.org/10.23681/576521> (дата обращения: 30.01.2025). - Режим доступа: по подписке

### **10.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся**

#### *Профессиональные базы данных*

1. <http://www.ebiblioteka.ru> - Базы данных East View

#### *Ресурсы «Интернет»*

1. <http://www.sibit.sano.ru> - Официальный сайт образовательной организации
2. <http://do.sano.ru> - Система дистанционного обучения Moodle (СДО Moodle)
3. <http://www.gov.ru> - Федеральные органы власти
4. <http://www.garant.ru> - Справочная правовая система «Гарант»
5. <http://www.kadrovik.ru> - Национальный союз кадровиков
6. <http://www.diss.rsl.ru> - Электронная библиотека диссертаций РГБ
7. <http://infomanagement.ru> - Электронная библиотека книг и статей по менеджменту
8. <http://menegerbook.net> - Электронная библиотека книг по менеджменту
9. <http://ecsocman.edu.ru> - Федеральный образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент»
10. <https://cyberleninka.ru> - Научная электронная библиотека КиберЛенинка

### **10.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

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» (<http://www.biblioclub.ru>).
2. Интегрированная библиотечно-информационная система ИРБИС64 (<http://lib.sano.ru>).
3. Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
4. Электронная справочная система ГИС Омск.

### **10.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование**

Институт располагает материально-технической базой, соответствующей действующим противопожарным правилам и нормам и обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

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

Для лекций, семинаров (практических), групповых, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, ГИА

## Мультимедийная учебная аудитория № 210

### Перечень оборудования

Аудиоколонка - 5 шт.  
Доска маркерная - 1 шт.  
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.  
Проектор - 1 шт.  
Стол - 37 шт.  
Стол преподавателя - 1 шт.  
Стул - 74 шт.  
Стул преподавателя - 1 шт.  
Трибуна - 1 шт.  
Экран - 1 шт.

### Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Adobe Acrobat Reader  
Kaspersky Endpoint Security для Windows  
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian  
Microsoft Windows XP Professional Russian

### Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Consultant Plus  
2GIS

## Мультимедийная учебная аудитория № 211

### Перечень оборудования

Аудиоколонка - 5 шт.  
Доска маркерная - 1 шт.  
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.  
Проектор - 1 шт.  
Стол - 27 шт.  
Стол преподавателя - 1 шт.  
Стул - 54 шт.  
Стул преподавателя - 1 шт.  
Трибуна - 1 шт.  
Экран - 1 шт.

### Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Adobe Acrobat Reader  
Kaspersky Endpoint Security для Windows  
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian  
Microsoft Windows XP Professional Russian

### Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Consultant Plus  
2GIS

## Мультимедийная учебная аудитория № 301

### Перечень оборудования

Доска - 1 шт.  
Стол - 18 шт.

Стол преподавателя - 1 шт.  
Стул - 36 шт.  
Стул преподавателя - 1 шт.  
Тематические иллюстрации - 0 шт.  
Трибуна - 1 шт.  
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.

Перечень программного обеспечения  
(обновление производится по мере появления новых версий программы)  
Не используется.

Перечень информационно-справочных систем  
(обновление выполняется еженедельно)  
Не используется.  
Учебная аудитория № 302

Перечень оборудования  
Доска маркерная - 1 шт.  
Стол - 18 шт.  
Стол преподавателя - 1 шт.  
Стул - 36 шт.  
Стул преподавателя - 1 шт.  
Тематические иллюстрации - 0 шт.  
Трибуна - 1 шт.  
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.

Перечень программного обеспечения  
(обновление производится по мере появления новых версий программы)  
Не используется.

Перечень информационно-справочных систем  
(обновление выполняется еженедельно)  
Не используется.  
Мультимедийная учебная аудитория № 303

Перечень оборудования  
Доска маркерная - 1 шт.  
Стол - 15 шт.  
Стол преподавателя - 30 шт.  
Стул - 1 шт.  
Стул преподавателя - 1 шт.  
Тематические иллюстрации - 0 шт.  
Трибуна - 1 шт.  
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.

Перечень программного обеспечения  
(обновление производится по мере появления новых версий программы)  
Не используется.

Перечень информационно-справочных систем  
(обновление выполняется еженедельно)  
Не используется.  
Мультимедийная учебная аудитория № 304

Перечень оборудования

Аудиоколонка - 2 шт.  
Доска маркерная - 1 шт.  
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.  
Проектор - 0 шт.  
Стол - 18 шт.  
Стол преподавателя - 1 шт.  
Стул - 36 шт.  
Стул преподавателя - 1 шт.  
Тематические иллюстрации - 0 шт.  
Трибуна - 1 шт.  
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.  
Экран - 0 шт.

#### Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Adobe Acrobat Reader  
Kaspersky Endpoint Security для Windows  
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian  
Microsoft Windows 10

#### Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Consultant Plus  
2GIS

Мультимедийная учебная аудитория № 312

#### Перечень оборудования

Аудиоколонка - 2 шт.  
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.  
Проектор - 1 шт.  
Тематические иллюстрации - 0 шт.  
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.  
Экран - 1 шт.

#### Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Adobe Acrobat Reader  
Kaspersky Endpoint Security для Windows  
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian  
Microsoft Windows XP Professional Russian

#### Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Consultant Plus  
2GIS

Мультимедийная учебная аудитория № 422

#### Перечень оборудования

Аудиоколонка - 2 шт.  
Доска маркерная - 1 шт.  
Интерактивная доска - 1 шт.  
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.  
Стол - 13 шт.  
Стол преподавателя - 1 шт.  
Стул - 26 шт.



Стул преподавателя - 1 шт.

Трибуна - 1 шт.

#### Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Adobe Acrobat Reader

Kaspersky Endpoint Security для Windows

Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian

Microsoft Windows 8 Professional Russian

#### Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Consultant Plus

2GIS

Для лекций, семинаров (практических), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации

Мультимедийная учебная аудитория № 305

#### Перечень оборудования

Аудиоколонка - 2 шт.

Доска маркерная - 1 шт.

Информационная доска - 1 шт.

Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.

Круглый стол - 3 шт.

Ноутбук DELL - 8 шт.

Ноутбук HP - 2 шт.

Персональный компьютер - 1 шт.

Проектор - 1 шт.

Стеллаж - 2 шт.

Стол одноместный - 10 шт.

Стол преподавателя - 1 шт.

Стул - 27 шт.

Стул преподавателя - 1 шт.

Трибуна - 1 шт.

Экран - 1 шт.

#### Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

MariaDB 10.11 (x64)

Microsoft Office 2016 standart Win64 Russian

Adobe Acrobat Reader

Kaspersky Endpoint Security для Windows

#### Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Consultant Plus

2GIS

Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного, компьютерного оборудования и хранения элементов мультимедийных лабораторий

Специальное помещение № 420

#### Перечень оборудования

Запасные части для компьютерного оборудования - 0 шт.

Наушники для лингафонного кабинета - 0 шт.  
Паяльная станция - 1 шт.  
Персональный компьютер - 4 шт.  
Планшетный компьютер - 15 шт.  
Сервер - 10 шт.  
Стеллаж - 0 шт.  
Стол - 4 шт.  
Стул - 4 шт.

Перечень программного обеспечения  
(обновление производится по мере появления новых версий программы)  
Не используется.

Перечень информационно-справочных систем  
(обновление выполняется еженедельно)  
Не используется.

Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования  
Специальное помещение № 003

Перечень оборудования  
Запасные части для столов и стульев - 0 шт.  
Материалы для сопровождения учебного процесса - 0 шт.  
Наборы слесарных инструментов для обслуживания учебного оборудования - 0 шт.  
Станок для сверления - 0 шт.  
Стеллаж - 0 шт.  
Угловая шлифовальная машина - 0 шт.

Перечень программного обеспечения  
(обновление производится по мере появления новых версий программы)  
Не используется.

Перечень информационно-справочных систем  
(обновление выполняется еженедельно)  
Не используется.

## **11. Методические указания по освоению дисциплины (модуля)**

### **ВИДЫ И ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

Успешное освоение теоретического материала по дисциплине требует самостоятельной работы, нацеленной на усвоение лекционного теоретического материала, расширение и конкретизацию знаний по разнообразным вопросам дисциплины. Самостоятельная работа студентов предусматривает следующие виды:

1. Аудиторная самостоятельная работа студентов – выполнение на практических занятиях и лабораторных работах 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, практическим занятиям, лабораторным работам, повторение и закрепление ранее изученного теоретического материала, конспектирование учебных пособий и периодических изданий, изучение проблем, не выносимых на лекции, написание тематических рефератов, выполнение индивидуальных 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. 5.1 или 5.2 рабочей программы дисциплины и обеспечить последовательное освоение теоретического материала по отдельным вопросам и темам (Приложение 2).

Наиболее целесообразен следующий порядок изучения теоретических вопросов по дисциплине:

1. Изучение справочников (словарей, энциклопедий) с целью уяснения значения основных терминов, понятий, определений;
2. Изучение учебно-методических материалов для лекционных, практических занятий, лабораторных работ;
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, представленными в электронной библиотеке института, и предназначенными для подготовки к лекционным и семинарским занятиям.

Контроль аудиторной самостоятельной работы осуществляется в форме дискуссии и собеседования. Контроль внеаудиторной самостоятельной работы студентов осуществляется в форме устного или письменного опроса. Промежуточный контроль знаний в форме экзамена осуществляется посредством письменного тестирования, включающего вопросы и задания для самостоятельного изучения.

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).

Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе текущего и промежуточного контроля представлены в Приложении 3.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена/зачета 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 могут формироваться варианты тестов, относящихся ко всем темам дисциплины (Приложение 7)

Оценка знаний студентов осуществляется в соответствии с Положением о балльной и

рейтинговой системах оценивания, принятой в Институте, и технологической картой дисциплины

## ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ НА ЭТАПЕ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

1) 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.

### 2) Письменное задание

Формируемые компетенции: ПК-8

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 финансов и кредита;
- 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 области финансов и кредита.

#### 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, одобренных решением Ученого совета (протокол № 8 от 29.04.2020 г.).

Номер темы для выполнения реферата определяется по таблице в Приложении 5.

### 3) Практическое задание

Формируемые компетенции: ПК-8

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, одобренных решением Ученого совета (протокол № 8 от 29.04.2020 г.).

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 основана на использовании Положения о балльной и рейтинговой системах оценивания, принятой в институте, и технологической карты дисциплины.

Текущий контроль:

- посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия) - 0-35 баллов;
- письменное задание (реферат) - 0-25 баллов;
- практическое задание (кейс) - 0-50 баллов.

Промежуточная аттестация:

- итоговая работа - 25 баллов.

Максимальное количество баллов по дисциплине – 100.

Максимальное количество баллов по результатам текущего контроля – 75.

Максимальное количество баллов на экзамене – 25.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебный план курса «Риск-менеджмент» предполагает в основе изучения предмета 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 темам занятий: особенности, инструменты и методы риск-менеджмента, управление финансовыми рисками и рисками реализации инновационного проекта и т.д.

Семинарские занятия предполагают более детальную проработку темы по каждой изучаемой проблеме, анализ теоретических и практических аспектов финансов и кредита. 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 применения расчетов в области финансов и кредита, 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 и подготовке рефератов по темам курса.

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

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.

### ***Описание возможностей изучения дисциплины лицами с ОВЗ и инвалидами***

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) |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------|
| <b>Текущий контроль</b>         |                                                                                                                        |                       |                  |
| 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     |                  |
| <b>Промежуточная аттестация</b> |                                                                                                                        |                       |                  |
| 4                               | Выполнение итоговой работы                                                                                             | Итоговая работа, тест |                  |
| <b>Итого по дисциплине:</b>     |                                                                                                                        |                       | <b>100</b>       |

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Преподаватель

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

/

Подпись



## Тематическое планирование самостоятельной работы студентов

| Тема, раздел                                               | Очная форма | Очно-заочная форма | Заочная форма | Задания для самостоятельной работы                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Форма контроля                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------|-------------|--------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Риск как экономическая категория, сущность и содержание | 6           | 10                 | 12            | <ul style="list-style-type: none"> <li>- изучение и конспектирование учебных пособий и периодических изданий;</li> <li>- подготовка к практическому занятию;</li> <li>- написание тематических рефератов;</li> <li>- подготовка к выполнению практического задания (кейса);</li> <li>- подготовка к тестированию.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- беседы и круглые столы;</li> <li>- проведение практического занятия;</li> <li>- проверка рефератов;</li> <li>- проверка практических заданий (кейсов);</li> <li>- проведение тестирования.</li> </ul> |
| 2. Риск-менеджмент в организации                           | 5           | 8                  | 12            | <ul style="list-style-type: none"> <li>- беседы и круглые столы;</li> <li>- проведение практического занятия;</li> <li>- проверка рефератов;</li> <li>- проверка практических заданий (кейсов);</li> <li>- проведение тестирования.</li> </ul>                                                                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>- беседы и круглые столы;</li> <li>- проведение практического занятия;</li> <li>- проверка рефератов;</li> <li>- проверка практических заданий (кейсов);</li> <li>- проведение тестирования.</li> </ul> |
| 3. Основы управления рисками в организации                 | 5           | 8                  | 12            | <ul style="list-style-type: none"> <li>- изучение и конспектирование учебных пособий и периодических изданий;</li> <li>- подготовка к практическому занятию;</li> <li>- написание тематических рефератов;</li> <li>- подготовка к выполнению практического задания (кейса);</li> <li>- подготовка к тестированию.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- беседы и круглые столы;</li> <li>- проведение практического занятия;</li> <li>- проверка рефератов;</li> <li>- проверка практических заданий (кейсов);</li> <li>- проведение тестирования.</li> </ul> |

|                                                                         |   |   |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------|---|---|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4. Методы управления рисками                                            | 5 | 8 | 12 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- изучение и конспектирование учебных пособий и периодических изданий;</li> <li>- подготовка к практическому занятию;</li> <li>- написание тематических рефератов;</li> <li>- подготовка к выполнению практического задания (кейса);</li> <li>- подготовка к тестированию.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- беседы и круглые столы;</li> <li>- проведение практического занятия;</li> <li>- проверка рефератов;</li> <li>- проверка практических заданий (кейсов);</li> <li>- проведение тестирования.</li> </ul> |
| 5. Методы, процедуры и технологии управления финансовыми рисками        | 5 | 8 | 12 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- изучение и конспектирование учебных пособий и периодических изданий;</li> <li>- подготовка к практическому занятию;</li> <li>- написание тематических рефератов;</li> <li>- подготовка к выполнению практического задания (кейса);</li> <li>- подготовка к тестированию.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- беседы и круглые столы;</li> <li>- проведение практического занятия;</li> <li>- проверка рефератов;</li> <li>- проверка практических заданий (кейсов);</li> <li>- проведение тестирования.</li> </ul> |
| 6. Принятие управленческого решения в условиях неопределенности и риска | 4 | 8 | 12 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- изучение и конспектирование учебных пособий и периодических изданий;</li> <li>- подготовка к практическому занятию;</li> <li>- написание тематических рефератов;</li> <li>- подготовка к выполнению практического задания (кейса);</li> <li>- подготовка к тестированию.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- беседы и круглые столы;</li> <li>- проведение практического занятия;</li> <li>- проверка рефератов;</li> <li>- проверка практических заданий (кейсов);</li> <li>- проведение тестирования.</li> </ul> |

|                                                                   |    |    |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------|----|----|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7. Оценка рисков отдельных финансовых инструментов инвестирования | 4  | 8  | 12 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- изучение и конспектирование учебных пособий и периодических изданий;</li> <li>- подготовка к практическому занятию;</li> <li>- написание тематических рефератов;</li> <li>- подготовка к выполнению практического задания (кейса);</li> <li>- подготовка к тестированию.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- беседы и круглые столы;</li> <li>- проведение практического занятия;</li> <li>- проверка рефератов;</li> <li>- проверка практических заданий (кейсов);</li> <li>- проведение тестирования.</li> </ul> |
| 8. Методы оценки эффективности проектов и управления рисками      | 9  | 8  | 12 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- изучение и конспектирование учебных пособий и периодических изданий;</li> <li>- подготовка к практическому занятию;</li> <li>- написание тематических рефератов;</li> <li>- подготовка к выполнению практического задания (кейса);</li> <li>- подготовка к тестированию.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- беседы и круглые столы;</li> <li>- проведение практического занятия;</li> <li>- проверка рефератов;</li> <li>- проверка практических заданий (кейсов);</li> <li>- проведение тестирования.</li> </ul> |
| ИТОГО                                                             | 43 | 66 | 96 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                |

## 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.<br>2. Работа на лекционных занятиях: а) ведение конспекта лекций, б) уровень освоения теоретического материала, в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.<br>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                                                                                                     | 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.<br>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; д) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме).<br>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.).<br>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. | 0-25             |
| 3     | Практическое задание                                                                                                   | 1. Анализ проблемы: а) умение верно, комплексно и в соответствии с действительностью выделить причины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0-50             |

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

#### **Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе промежуточной аттестации**

| <b>№ п/п</b> | <b>Показатели оценивания</b> | <b>Критерии оценивания</b>                                                                                                                                                                                | <b>Шкала оценивания</b> |
|--------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 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                    |

**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.

Номер темы для выполнения реферата определяется по таблице:

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

### **Кейс 1 Биохимическая лаборатория** (формируемые компетенции ПК-8: У2, У3)

Небольшая компания, занимающаяся разработкой новых средств бытовой химии, управляет биохимической лабораторией. Недавно сотрудники лаборатории нашли новое интересное решение для средства чистки ковровых покрытий. Потенциально это средство может принести весьма значительные прибыли, но компания не имеет достаточных финансовых ресурсов, для того, чтобы вывести это средство на рынок так, чтобы полностью реализовать его рыночный потенциал. Президент компании рассматривает следующие три возможности.

1. Довести исследования до конца и попытаться вывести средство на рынок за счет собственных средств. Это потребует \$2 млн. инвестиций в разработку конечного продукта и \$500 тыс. на продвижение средства на рынок. Такие средства у компании имеются. Однако в этом случае дальнейшая рыночная история средства будет сильно зависеть от действий крупных компаний. Анализ рыночной ситуации показывает, что наиболее вероятно (65%) получение в течение следующего года \$12 млн. валового дохода от продаж. При менее благоприятных обстоятельствах компания получит не более \$6 млн. (вероятность этого 25%). И, наконец, в случае высокой активности в этом сегменте рынка других компаний (вероятность 10%), будет получено только \$2 млн. Дальше чем на год аналитики предпочитают не заглядывать, так как неопределенность оценок становится слишком велика.

2. Продать свои разработки крупной компании. Это не потребует никаких инвестиций и может принести в среднем \$5 млн.

3. Найти необходимые средства у стороннего инвестора и профинансировать программу исследований и продвижение средства на рынок в полном объеме. Для этого потребуются \$5.5 млн. на разработку конечного продукта и \$9 млн. на продвижение средства на рынок. Таким образом, \$12 млн. вложит в дело инвестор. При этом прибыли (после компенсации издержек) придется делить пополам. В этом случае с вероятностью 50% от продажи средства за тот же период будет получено \$35 млн. В более сложной ситуации, вероятность которой оценивается в 25%, можно будет получить только \$25 млн. И в худшем случае будет получено только \$15 млн.

Требуется:

1. Определить величину ожидаемых доходов в каждом случае с использованием имитационной модели оценки риска.

2. Какое решение вы считаете лучшим? Обоснуйте свой ответ.

### **Кейс 2 (формируемые компетенции ПК-8: У1, У2)**

На основе комбинаций трех видов акций можно составить различные портфели ценных бумаг. Известны бета-риски акций:  $\beta_A = 0,8$ ;  $\beta_B = 1,1$ ,  $\beta_C = 1,25$ . 7 Доходность безрисковых ценных бумаг равна 8%, средняя доходность всех акций, обращающихся на фондовом рынке, равна 20%. Долевой состав портфелей ценных бумаг, составленный из трех данных активов приведен в таблице.

| Портфель | Доля акций |      |      |
|----------|------------|------|------|
|          | А          | В    | С    |
| 1        | 0,4        | 0,4  | 0,2  |
| 2        | 0,7        | 0,1  | 0,2  |
| 3        | 0,5        | 0,25 | 0,25 |
|          | 0,5        | 0,35 | 0,15 |

Требуется рассчитать бета-коэффициенты портфелей и ожидаемую доходность портфелей. Обосновать решение о возможности выбора оптимального портфеля.



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, принятия 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, рискованные 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, рискованные 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 из 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 типам 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 ( $P_t$ ) 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 состояний среды (природы), называют;**
- а) сомнительной
  - б) безнадёжной
  - 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

Образец практического задания к зачету по дисциплине «Риск-менеджмент» (формируемые компетенции ПК-8)

**Задание 1 (ПК-8: У1):**

Акционерное общество планирует выпуск привилегированных акций объемом 1 млрд. руб. на приобретение оборудования. Номинал одной акции – 1 000 руб., фиксированная ставка дивиденда – 17,25 %, что соответствует средней рыночной ставке процента. Ожидаемая годовая прибыль от выпуска продукции на новом оборудовании - 220 млн. руб. Ставка налогообложения прибыли 20%.

Оцените возможность? экономическую целесообразность и риск выпуска привилегированных акций: 1) при данных условиях.

**Задание 2 (ПК-8: У2):**

1. Какая информация необходима для оценки риска неплатежеспособности предприятия?

2. На основе указанной информации проведите оценку риска неплатежеспособности предприятия, сформулируйте выводы.

3. Предложите управленческие решения по снижению влияния данного риска на финансовые результаты предприятия. К каким методам риск-менеджмента относятся предложенные мероприятия?

**Задача 3. (ПК-8: У3):**

Имеются два инвестиционных проекта: ИП1 и ИП2 с одинаковой прогнозной суммой требуемых капитальных вложений. Величина планируемого дохода (тыс. руб.) неопределенна и приведена в виде распределения вероятностей (табл.). Оценить рискованность каждого проекта, используя критерий отбора – «максимизация математического ожидания дохода».

Характеристика проектов по доходам и вероятностям его получения:

Инвестиционный проект ИП1

| Доход, тыс. руб. | Вероятность (В) |
|------------------|-----------------|
| 2500             | 0,15            |
| 3000             | 0,20            |
| 3500             | 0,35            |
| 5000             | 0,20            |
| 6000             | 0,10            |

Инвестиционный проект ИП2

| Доход, тыс. руб. | Вероятность (В) |
|------------------|-----------------|
| 1500             | 0,10            |
| 2500             | 0,15            |
| 4000             | 0,30            |
| 5000             | 0,30            |
| 7000             | 0,15            |

**Примерный перечень вопросов к зачету по дисциплине**

«Риск-менеджмент» формируемые компетенции ПК-8)

1. Хозяйственный риск: понятие и классификация.
2. Неопределенность: понятие и виды.
3. Цели и задачи управления рисками.
4. Основные научные концепции риска.
5. Основные принципы управления рисками.

6. Нормативный компонент системы риск-менеджмента.
7. Технологический компонент системы риск-менеджмента.
8. Организационный компонент системы риск-менеджмента.
9. Рискообразующие факторы: характеристика и классификация
10. Рискообразующие факторы и комплексный подход к исследованию рисков
11. Интегральные рискообразующие факторы.
12. Содержание риск-менеджмента на предприятии и этапы управления предпринимательскими рисками
13. Стандарты в области риск-менеджмента.
14. Содержание организационной структуры системы риск-менеджмента.
15. Служба управления рисками и ее место в организационной структуре организации.
16. Политика и программа по управлению рисками.
17. Подходы и принципы управления рисками на предприятии.
18. Понятие и сущность риска.
19. Классификация видов риска.
20. Производственные риски. Риски неисполнения хозяйственных договоров.
21. Производственные риски. Риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции.
22. Производственные риски. Риски возникновения непредвиденных расходов и снижения доходов.
23. Финансовые риски, их классификация и характеристика.
24. Коммерческие риски, их классификация и характеристика.
25. Инвестиционные риски, их классификация и характеристика.
26. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности.
27. Характеристика процесса анализа рисков.
28. Качественный анализ и оценка рисков.
29. Количественный анализ риска.
30. Статистические методы оценки риска.
31. Составление карт рисков как метод учета и анализа рисков.
32. Экспертные методы анализа и оценки рисков.
33. Ранжирование как метод экспертной оценки рисков.
34. Основные способы воздействия на риски.
35. Метод оценки риска по показателю Value-at-Risk.
36. Методы снижения рисков.
37. Методы передачи рисков.
38. Методы удержания и компенсации рисков.
39. Разработка программы страхования предприятий.
40. Формирование фонда риска в самостраховании.
41. Преимущества и недостатки самострахования.
42. Общие подходы к оценке эффективности методов управления риском.
43. Экономические критерии оценки эффективности управления риском.
44. Сравнение методов управления рисками по эффективности.
45. Критерии эффективности деятельности с учетом риска. Источники и факторы риска производственного предприятия.
46. Оценка и анализ риска при осуществлении инвестиционной деятельности.
47. Комплексная оценка рисков с помощью дерева вероятностей.
48. Принятие решений в условиях полной неопределенности с помощью матриц выигрышей (или матрицы рисков).
49. Методы учета и оценки рисков инвестиционных проектов.
50. Оценка рисков инвестиционных проектов: оценка чувствительности, сценарный анализ, метод Монте-Карло, построения дерева решений.
51. Источники информации для идентификации риска
52. Этапы идентификации и анализа рисков. Содержание идентификации и анализа рисков
53. Интегрированный подход к структуре службы риск-менеджмента.

54. Рассеянный подход к структуре службы риск-менеджмента.
55. Стратегия управления рисками на предприятии.
56. Этапы процесса управления рисками в организации.
57. Концепция адаптивного динамического управления рисками.
58. Пороговые значения риска.
59. Методы трансформации рисков.
60. Методы финансирования рисков.
61. Программа управления рисками.
62. Основные разделы руководства по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками
63. Структура информации в программе управления рисками.
64. Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками.
65. Мониторинг управления рисками
66. Отчетность в процессе управления рисками.
67. Контроль в процессе управления рисками.
68. Ошибки в риск-менеджменте.
69. Критерии классификации рисков по характеристике имеющейся информации о риске