

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: Врио ректора ФАДОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 04.07.2023 15:33:16

Уникальный программный ключ:

b2fd765521f4c570b8c6e8e502a10b41de8ae0d

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Самарский государственный экономический университет»**

**Институт**      Институт менеджмента  
**Кафедра**      Прикладного менеджмента

**УТВЕРЖДЕНО**  
Ученым советом Университета  
(протокол № 11 от 30 мая 2023 г.)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**Наименование дисциплины**      Б1.В.ДЭ.04.01 Управление рисками

**Основная профессиональная образовательная программа**      38.04.02 Менеджмент программа Управление развитием бизнеса

Квалификация (степень) выпускника магистр

Самара 2023

## Содержание (рабочая программа)

|  | Стр. |
|--|------|
| 1 Место дисциплины в структуре ОП  | 3    |
| 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе | 3    |
| 3 Объем и виды учебной работы  | 5    |
| 4 Содержание дисциплины  | 5    |
| 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины   | 7    |
| 6 Фонд оценочных средств по дисциплине   | 9    |

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

## 1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Управление рисками входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений (дисциплина по выбору) блока Б1. Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Управление изменениями, Проблемы правового статуса субъектов предпринимательской деятельности, Правовое регулирование процедуры банкротства субъектов предпринимательской деятельности, Современные концепции маркетинга, Деловая игра: Эффективный менеджмент

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Управление рисками в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

### Универсальные компетенции (УК):

УК-6 - Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки

| Планируемые результаты обучения по дисциплине   |  |  |
|---|--|--|
| УК-6.1: Знать:  | УК-6.2: Уметь:   | УК-6.3: Владеть (иметь навыки):  |
| основные принципы профессионального и личностного развития, исходя из этапов карьерного роста и требований рынка труда; способы совершенствования своей деятельности на основе самооценки | решать задачи собственного профессионального и личностного развития, включая задачи изменения карьерной траектории; расставлять приоритеты | способами управления своей познавательной деятельностью и ее совершенствования на основе самооценки и принципов образования в течение всей жизни |

### Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-2 - Способен квалифицированно понимать нормативные правовые акты в профессиональной деятельности, разрабатывать корпоративную стратегию и программы организационного развития в соответствии с инновационной политикой организации с целью минимизации издержек производства, улучшения качества продукции и повышения конкурентоспособности на отраслевых рынках

| Планируемые результаты обучения по программе | Планируемые результаты обучения по дисциплине  |  |  |
|--|--|--|--|
|  | ПК-2   | ПК-2.1: Знать:   | ПК-2.2: Уметь:   |
|  | нормативно-правовые акты в профессиональной деятельности, основы производственной деятельности предприятия, управления качеством продукции, а также управления инновационным потенциалом организации | разрабатывать корпоративную стратегию и программы организационного развития в соответствии с инновационной политикой организации, определять конкурентоспособность предприятия | инструментами и методами минимизации рисков производственной и финансовой деятельности |

### 3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

#### Очная форма обучения

| Виды учебной работы  | Всего час/ з.е. |
|--|-----------------|
|  | Сем 4           |
| Контактная работа, в том числе:                                  | 12.15/0.34      |
| Занятия лекционного типа   | 8/0.22          |
| Занятия семинарского типа  | 4/0.11          |
| Индивидуальная контактная работа (ИКР)                           | 0.15/0          |
| Самостоятельная работа:  | 77.85/2.16      |
| Промежуточная аттестация   | 18/0.5          |
| Вид промежуточной аттестации:<br>Зачет                           | Зач             |
| Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы | 108             |
| Зачетные единицы   | 3               |

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Управление рисками представлен в таблице.

#### Разделы, темы дисциплины и виды занятий Очная форма обучения

| №<br>п/п | Наименование темы<br>(раздела) дисциплины | Контактная работа |                                 |             |     | Самостоятельная<br>работа | Планируемые<br>результаты<br>обучения в<br>соотношении с<br>результатами<br>обучения по<br>образовательной<br>программе |
|----------|---|-------------------|---------------------------------|-------------|-----|---------------------------|---|
|          |   | Лекции            | Занятия<br>семинарского<br>типа | ИКР         | ГКР |                           |   |
|          |   |                   | Практич.<br>занятия             |             |     |                           |   |
| 1.       | Анализ и оценка рисков                    | 4                 | 2                               |             |     | 37,85                     | УК-6.1, УК-6.2, УК-6.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3  |
| 2.       | Управление рисками                        | 4                 | 2                               |             |     | 40                        | УК-6.1, УК-6.2, УК-6.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3  |
|          | Контроль                                  | 18                |                                 |             |     |                           |   |
|          | <b>Итого</b>                              | <b>8</b>          | <b>4</b>                        | <b>0.15</b> |     | <b>77.85</b>              |   |

## 4.2 Содержание разделов и тем

### 4.2.1 Контактная работа

#### Тематика занятий лекционного типа

| №п/п | Наименование темы<br>(раздела) дисциплины | Вид занятия<br>лекционного типа* | Тематика занятия лекционного типа         |
|------|---|----------------------------------|---|
| 1.   | Анализ и оценка рисков                    | лекция                           | Анализ и идентификация рисков.            |
|      |   | лекция                           | Методы оценки рисков                      |
| 2.   | Управление рисками                        | лекция                           | Организация системы управления рисками    |
|      |   | лекция                           | Систематизация методов управления рисками |

\*лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся

#### Тематика занятий семинарского типа

| №п/п | Наименование темы<br>(раздела) дисциплины | Вид занятия<br>семинарского типа** | Тематика занятия семинарского типа        |
|------|---|------------------------------------|---|
| 1.   | Анализ и оценка рисков                    | практическое занятие               | Методы оценки рисков                      |
| 2.   | Управление рисками                        | практическое занятие               | Систематизация методов управления рисками |

\*\* семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

#### Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности

выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

#### 4.2.2 Самостоятельная работа

| Наименование темы (раздела) дисциплины | Вид самостоятельной работы ***   |
|--|--|
| Анализ и оценка рисков                 | - подготовка доклада<br>- подготовка электронной презентации<br>- тестирование |
| Управление рисками                     | - подготовка доклада<br>- подготовка электронной презентации<br>- тестирование |

\*\*\* самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

### 5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

#### 5.1 Литература:

##### Основная литература

1. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935>

##### Дополнительная литература

1. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511534>

2. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебное пособие для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05843-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493673>"

#### 5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

##### Обязательное программное обеспечение

1. Microsoft Windows 10 Education / Microsoft Windows 7 / Windows Vista Business  
2. Office 365 ProPlus, Microsoft Office 2019, Microsoft Office 2016 Professional Plus (Word, Excel, Access, PowerPoint, Outlook, OneNote, Publisher) / Microsoft Office 2007 (Word, Excel, Access, PowerPoint)

### 5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)
2. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)
3. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>)

### 5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

### 5.5. Специальные помещения

|   |   |
|---|---|
| Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа                         | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран   |
| Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа) | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ |
| Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций                     | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ |
| Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации                | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ |

|  |  |
|--|--|
| Помещения для самостоятельной работы                                 | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС<br>СГЭУ |
| Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования | Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования  |

## 6. Фонд оценочных средств по дисциплине Управление рисками:

### 6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

| Вид контроля           | Форма контроля          | Отметить<br>нужное<br>знаком<br>« + » |
|------------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| Текущий контроль       | Оценка докладов         | +                                     |
|                        | Устный/письменный опрос | +                                     |
|                        | Тестирование            | +                                     |
|                        | Оценка рефератов        | +                                     |
| Промежуточный контроль | Зачет                   | +                                     |

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Самарский государственный экономический университет».

### 6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

#### Универсальные компетенции (УК):

УК-6 - Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки

| Планируемые результаты обучения по программе | Планируемые результаты обучения по дисциплине |   |  |
|--|---|---|--|
|  |   | УК-6.1: Знать:<br>основные принципы профессионального и | УК-6.2: Уметь:<br>решать задачи собственного |



|  |   |   |  |
|--|---|---|--|
|  | личностного развития, исходя из этапов карьерного роста и требований рынка труда; способы совершенствования своей деятельности на основе самооценки | профессионального и личностного развития, включая задачи изменения карьерной траектории; расставлять приоритеты | деятельностью и ее совершенствования на основе самооценки и принципов образования в течение всей жизни |
| Пороговый  | основные принципы профессионального и личностного развития  | использовать на практике принципы профессионального роста исходя из этапов карьерного роста                     | навыками совершенствования своей деятельности на основе самооценки                                     |
| Стандартный (в дополнение к пороговому)              | задачи профессионального и личностного развития   | изменять карьерную траекторию; расставлять приоритеты карьерного движения                                       | навыками личностного и профессионального развития  |
| Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному) | способы управления познавательной деятельностью   | осуществлять самооценку с целью совершенствования своей образовательной деятельности                            | навыками управления своей познавательной деятельностью   |

#### Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-2 - Способен квалифицированно понимать нормативные правовые акты в профессиональной деятельности, разрабатывать корпоративную стратегию и программы организационного развития в соответствии с инновационной политикой организации с целью минимизации издержек производства, улучшения качества продукции и повышения конкурентоспособности на отраслевых рынках

| Планируемые результаты обучения по программе | Планируемые результаты обучения по дисциплине  |  |  |
|--|--|--|--|
|  | ПК-2.1: Знать:   | ПК-2.2: Уметь:   | ПК-2.3: Владеть (иметь навыки):  |
|  | нормативно-правовые акты в профессиональной деятельности, основы производственной деятельности предприятия, управления качеством продукции, а также управления инновационным потенциалом организации | разрабатывать корпоративную стратегию и программы организационного развития в соответствии с инновационной политикой организации, определять конкурентоспособность предприятия | инструментами и методами минимизации рисков производственной и финансовой деятельности |
| Пороговый                                    | нормативно-правовые акты в профессиональной  | разрабатывать и принимать оптимальные оперативные  | инструментами стратегического и  |

|  |   |   |   |
|--|---|---|---|
|  | деятельности  | и стратегические управленческие решения направленные на повышение эффективности деятельности организации                            | оперативного управления и управления рисками  |
| Стандартный (в дополнение к пороговому)              | основы производственной деятельности предприятия, управления качеством продукции, а также управления инновационным потенциалом организации  | определять конкурентоспособность предприятия, самостоятельно разрабатывать программу экономических исследований                     | методикой и методологией разработки корпоративной стратегии и программы организационного развития |
| Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному) | корпоративную стратегию и программы организационного развития в соответствии с политикой организации с целью минимизации издержек производства, улучшения качества продукции и повышения конкурентоспособности на отраслевых рынках | определять ключевые и наиболее перспективные направления программы организационного развития в соответствии с политикой организации | методикой оценки повышения конкурентоспособности на отраслевых рынках                             |

### 6.3. Паспорт оценочных материалов

| Наименование темы (раздела) дисциплины | Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе | Вид контроля/используемые оценочные средства                                   |               |
|--|---|--|---------------|
|  |   | Текущий  | Промежуточный |
| Анализ и оценка рисков                 | УК-6.1, УК-6.2, УК- 6.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3   | Оценка докладов<br>Устный/письменный опрос<br>Тестирование<br>Оценка рефератов | Зачет         |
| Управление рисками                     | УК-6.1, УК-6.2, УК- 6.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3   | Оценка докладов<br>Устный/письменный опрос<br>Тестирование<br>Оценка рефератов | Зачет         |

#### 6.4.Оценочные материалы для текущего контроля

##### Примерная тематика докладов, рефератов

| Раздел дисциплины | Темы   |
|-------------------|--|
| Анализ рисков     | 1. Возникновение различных видов рисков и их влияние на деятельность компании<br>2. Экономическая сущность риска<br>3. Проблемы классификации рисков<br>4. Моделирование задачи выбора с помощью дерева решений.<br>5. Риски и банкротство на примере предприятия.<br>6. Использование метода Монте-Карло для расчета риска<br>7. Применение метода сценариев при анализе рисков<br>8. Игровые модели анализа риска<br>9. Идентификация рисков, влияющих на экономическую безопасность деятельности организации. |

|                    |   |
|--------------------|---|
|                    | <p>10. Характеристика типов и источников неопределенности, идентификация рисков и их интерпретация.</p> <p>11. Критерии Лапласа, Вальда, Гурвица и Сэвиджа.</p> <p>12. Алгоритм выбора оптимальной стратегии закупок (производства) в условиях неопределенности с использованием игровых моделей.</p> <p>13. Сущность понятия риск как экономической категории</p> <p>14. Определение риска, неопределенности, случайности, ущерба, вероятности события.</p> <p>15. Зависимость между событиями и рисками.</p> <p>16. Внешние и внутренние факторы появления событий.</p> <p>17. Возможные причины возникновения рисков. Источники рисков.</p> <p>18. Функции хозяйственных рисков.</p> <p>19. Классификация рисков по природе возникновения, по сфере возникновения и масштабам, по возможности диверсификации и т.д.</p> <p>20. Критериальный подход к анализу рисков.</p> <p>21. Использование эвристических правил при принятии рискованных решений.</p> <p>22. Формирование «карты рисков» организации.</p> <p>23. Анализ влияния факторов на величину и уровень риска.</p> <p>24. Качественный и количественный анализ рисков.</p> <p>25. Характеристика основных методов количественной оценки рисков.</p> <p>26. Применение метода экспертных оценок, алгоритм расчета.</p> <p>27. Разработка перечня возможных рисков по всем этапам и ключевым событиям реализуемого решения.</p> <p>28. Определение опасности каждого риска для возможности реализации решения и достижения цели.</p> <p>29. Формирование области устойчивости риска предприятия.</p> <p>30. Распределения всей совокупности рассматриваемых рисков по степени важности.</p> |
| Управление рисками | <p>1. Организация системы управления рисками</p> <p>2. Модель управления рисками на предприятии.</p> <p>3. Цель системы, содержание этапов процесса управления.</p> <p>4. Систематизация методов управления рисками</p> <p>5. Метод исключения риска, причины невозможности его использования.</p> <p>6. Разделение и объединение рисков (комбинация и диссипация).</p> <p>7. Передача (трансфер) риска.</p> <p>8. Выгодность трансфера риска для сторон.</p> <p>9. Способы передачи риска.</p> <p>10. Метод создания системы резервов внутри предприятия.</p> <p>11. Хеджирование как метод управления коммерческими рисками</p> <p>12. Страхование хозяйственных рисков</p> <p>13. Значение страхования как метода управления риском.</p> <p>14. Критерии отбора рисков предприятий-страхователей страховыми компаниями в целях снижения собственного риска.</p> <p>15. Виды страхования.</p>   |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>16.Методы страхования: полное и частичное (пропорциональное и непропорциональное) страхование.</p> <p>17.Преимущества и недостатки страхования, его основные проблемы.</p> <p>18.Составляющие системы методов управления рисками.</p> <p>19 Хеджирование как метод управления рисками: понятие, достоинства метода.</p> <p>20.Хеджирование на основе биржевой торговли реальным товаром.</p> <p>21.Товарные свопы как инструмент управления рисками, их основные преимущества.</p> <p>22.Системный подход в управлении рисками</p> <p>23.Финансовое управление рисками</p> <p>24.Методы уменьшения коммерческого риска инвестиций в инновационной деятельности.</p> <p>25.Составляющие системы методов управления рисками.</p> <p>26.Хеджирование как метод управления рисками: понятие, достоинства метода.</p> <p>27.Хеджирование на основе биржевой торговли реальным товаром.</p> <p>28.Хеджирование на основе срочной торговли. Функции фьючерсного рынка.</p> <p>29.Товарные свопы как инструмент управления рисками, их основные преимущества.</p> <p>30.Страхование хозяйственных рисков.</p> |
|--|--|

### Вопросы для устного/письменного опроса

| Раздел дисциплины | Вопросы  |
|-------------------|--|
| Анализ рисков     | <p>1 Этимология категории «риск»</p> <p>2 Предпосылки и факторы возникновения рисковых ситуаций</p> <p>3 Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента</p> <p>4 Информационное обеспечение риск-менеджмента</p> <p>5 Основные подходы к классификации рисков</p> <p>6 Качественный анализ риска</p> <p>7 Количественные методы оценки риска</p> <p>8 Идентификация и анализ рисков</p> <p>9 Инвестиционные риски. Оценка и управление рисками инвестиционного проекта.</p> <p>10 Инвестиционные риски. Формирование инвестиционного портфеля с учетом риска.</p> <p>11 Этапы управления риском</p> <p>12 Зарубежная практика риск-менеджмента</p> <p>13 Стратегия и тактика риск-менеджмента</p> <p>14 Оценка риска с применением экспертных методов</p> <p>15 Неопределенность и риск инвестиционных проектов</p> <p>16 Отраслевые особенности управления риском</p> <p>17 Методы реагирования на риск</p> <p>18 Экологические риски и основные подходы к управлению ими</p> <p>19 Страхование как инструмент управления рисками</p> <p>20 Статистические методы оценки рисков: достоинства и недостатки</p> <p>21 Методы имитационного моделирования в оценке рисков</p> |

|                    |  |
|--------------------|--|
|                    | <p>ситуации</p> <p>22 Риски развития. Лидерство в снижении издержек и дифференциация. Поиск наиболее эффективного пути развития.</p> <p>23 Стратегические риски. Стратегическая безопасность. Проблемы и перспективы глобализации</p> <p>24 Картографирование рисков и построение рискового профиля предприятия</p> <p>25 Оценка эффективности управления предпринимательским риском</p> <p>26 Диагностика финансового кризиса предприятия. Анализ рисков при угрозе банкротства</p> <p>27 Принятие решений в условиях неопределенности и риска</p> <p>28 Организация системы риск-менеджмента на предприятии</p> <p>29 Методы управления финансовыми рисками. Исследование факторов, влияющих на уровень финансовых рисков организации. Выбор механизмов нейтрализации финансовых рисков.</p> <p>30 Методы управления финансовыми рисками. Исследование факторов, влияющих на уровень финансовых рисков организации.</p>  |
| Управление рисками | <p>1 Качественное и количественное понимание рисков.</p> <p>2 Риски: положительная и негативная сторона прогнозов.</p> <p>3 Риски: управление гибкостью (реактивной и проактивной).</p> <p>4 Риски бизнес-процессов и риски активов.</p> <p>5 Общеэкономические и политические риски (риски окружающей среды).</p> <p>6 Риски бизнес-процессов: виды и причины возникновения.</p> <p>7 Операционный риск – эффективность, результативность управления инвестициями.</p> <p>8 Управленческий риск – незнание основ управления рисками, незаконные действия со стороны управляющего компанией.</p> <p>9 Риск информационных технологий – несоответствие информационных технологий компетенциям компании.</p> <p>10 Риск лояльности – мошенничество.</p> <p>11 Финансовый рыночный риск – ликвидность, концентрация кредитных ресурсов, изменение кредитной политики банков.</p> <p>12 Риски, связанные с информацией для принятия решений.</p> <p>13 Операционный риск – неадекватность ключевых показателей деятельности.</p> <p>14 Финансовый риск (текущий) – неадекватное бюджетирование и неоптимальное налогообложение.</p> <p>15 Стратегический риск – неадекватная оценка стоимости бизнес-модели.</p> <p>16 Анализ рисков, их приоритизация.</p> <p>17 VaR (Value at Risk) как инструмент для оценки и принятия</p> |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>краткосрочных решений.</p> <p>18 ROV (Real Options Valuation) как инструмент для оценки и принятия долгосрочных решений в отношении инвестиционных проектов.</p> <p>19 Применение дерева решений для принятия стратегических решений по развитию.</p> <p>20 Назначение и структура карты рисков.</p> <p>21 Примеры составления карт для различных отраслей.</p> <p>22 Реестр рисков производственной компании.</p> <p>23 Составление базы произошедших рисковых событий.</p> <p>24 Актуализация базы рисков: ежегодная и ежеквартальная.</p> <p>25 Процедуры и ответственные лица.</p> <p>26 Структура модели и анализ бизнес-рисков.</p> <p>27 Разработка стратегий.</p> <p>28 Функционирование модели.</p> <p>29 Роль внутреннего аудита.</p> <p>30 Координация риск-менеджмента и службы внутреннего контроля.</p> <p>31 Применение положений закона Сарбейнса Оксли в практике риск-менеджмента международных компаний.</p> <p>32 Потенциальные риски процесса / функции/ требования, значение и механизмы возникновения.</p> <p>33 Меры по предотвращению и обнаружению, определение приоритетного числа риска и рекомендуемые мероприятия.</p> <p>34 Способы противодействия рискам.</p> <p>35 Программы недопущения рисков.</p> <p>36 Мониторинг. Отсутствие действий (сознательное).</p> <p>37 Оценка управляющих последствий противорисковых мероприятий.</p> <p>38 Расходы на недопущение риска.</p> <p>39 Опыт российских компаний по риск-менеджменту.</p> |
|--|---|

**Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности**  
<https://lms2.sseu.ru/course/index.php?categoryid=514>

**1. Риск – это:**

1. неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток
2. все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка
3. вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий
4. вероятность провала программы продаж

**2. Управление риском – это:**

1. отказ от рискованного проекта;
2. комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
3. комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
4. комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

**3. Возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов**

**предприятия – это....**

1. издержки
2. риск
3. скидки
4. убытки

**4. Какие факторы влияют на риск?**

1. общие
2. частные
3. внешние
4. внутренние

**5. Результатом деятельности, какого фактора, может быть рискованная коммерческая сделка, ошибочное управленческое решение?**

1. факторы внутреннего характера
2. факторы внешнего характера
3. факторы организационного характера
4. факторы экономического характера

**6. Что относится к факторам внешнего характера?**

1. потеря товара от небрежности работников торгового предприятия
2. демографические
3. вероятность нечестности служащих
4. неверные управленческие решения

**7. Что относится к факторам внутреннего характера?**

1. вынужденный ремонт помещений вследствие аварийных ситуаций
2. экономическая обстановка в стране в целом
3. конъюнктура рынков, на которых работает предприятие
4. демографические

**8. К методам оценки уровня риска относятся:**

1. экономические методы
2. организационные методы
3. статистические методы
4. административные методы

**9. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?**

1. допустимый, критический и катастрофический
2. недопустимый, допустимый и критический
3. критический, катастрофический и недопустимый
4. недопустимый, допустимый

**10. К внешним факторам, влияющим на уровень риска, не относится**

1. рыночное равновесие;
2. спрос
3. предложение;
4. издержки производства.

**11. К внутренним факторам, влияющим на уровень риска относятся**

1. оборачиваемость оборотных средств
2. уровень инфляции
3. факторы окружающей среды
4. рыночное равновесие

**12. Какие риски относятся к чистым:**

1. природно-естественные, инвестиционные
2. природно-естественные, имущественные



3. природно-естественные, процентные, кредитные
4. природно-естественные, финансовые

**13. Спекулятивные риски означают:**

1. возможность получения как положительного, так отрицательного результата
2. возможность получения положительного результата
3. возможность получения отрицательного результата
4. возможность получения оптимального результата.

**14. Чистые риски влекут за собой:**

1. возможность получения отрицательного результата;
2. возможность получения положительного результата;
3. возможность получения оптимального результата.
4. возможность получения как положительного, так отрицательного результата

**15. Из приведенных определений к понятию «риск» не относится**

1. вероятность потери части ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате определенной производственной или финансовой политики
2. вероятность возникновения потерь, убытков, недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом;
3. угроза потери части ресурсов, недополучения доходов в результате определенной производственной или финансовой политики;
4. вид предпринимательской деятельности.

**16. В зависимости от вида хозяйственной деятельности риск делится на**

1. политический, экономический
2. чистый, спекулятивный
3. производственный, коммерческий, финансовый
4. экономический, чистый, спекулятивный

**17. Явлению риска не присуща следующая черта:**

1. альтернативность;
2. неопределенность;
3. проявление лишь в отдельных сферах экономической и общественной жизни.
4. вероятность

**18. В теории принятия решений в зависимости от степени определенности возможных исходов или последствий различных действий рассматриваются три модели**

1. выбор решений при изменении налогового законодательства; выбор решений в связи наступлением чрезвычайных обстоятельств; выбор решений при остановке производства
2. выбор решений при задержке платежей, выбор решений при росте инфляции; выбор решений при невыполнении своих обязательств
3. выбор решений в условиях определенности, выбор решений при риске, выбор решений при неопределенности
4. выбор решений в связи наступлением чрезвычайных обстоятельств; выбор решений при остановке производства; выбор решений при неопределенности

**19. Влияние фактора времени следует учитывать, исходя из следующих точек зрения:**

1. из-за наличия инфляционных процессов, связанных с обесцениванием денег, из-за обращения денежных средств в виде капитала и получения дохода с оборота
2. из-за падения спроса и увеличения предложения на товары
3. из-за увеличения спроса и уменьшения предложения
4. все ответы верны

**20. Набор рисков, соответствующих определенному виду деятельности целесообразно определять термином**

1. комплекс рисков
2. тип рисков
3. класс рисков
4. уровень риска

**21. Снижение воздействия рискогенных факторов относится к функции риска**

1. защитной
2. инновационной
3. аналитической
4. регулирующей

**22. Категория страховой защиты находит свое материальное воплощение**

1. в страховом возмещении
2. в страховом фонде
3. в страховой премии
4. в страховой сумме

**23. Если управляющие воздействия следуют за рисковым событием и направлены на локализацию ущерба, то это риск-менеджмент:**

1. пассивный
2. консервативный
3. адаптивный
4. активный

**24. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?**

1. вероятностный метод
2. построение дерева решений
3. метод сценариев
4. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

**25. В финансовом менеджменте используется следующая группировка финансовых операций по зонам риска (выбрать правильную группировку)**

1. безрисковая зона, зона риска, зона катастрофического риска
2. безрисковая зона, зона допустимого риска, зона критического риска, зона катастрофического риска;
3. безрисковая зона, зона риска, зона критического риска.
4. безрисковая зона, зона не допустимого риска, зона критического риска, зона катастрофического риска;

**26. Факторы, влияющие на уровень финансовых рисков подразделяются на:**

1. объектные и субъектные
2. позитивные и негативные
3. простые и сложные
4. все ответы верны

**27. Термином, характеризующим процесс использования механизмов уменьшения рисков является:**

**диверсификация**

1. лимитирование
2. хеджирование
3. страхование

**28. В основе какой операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами с целью улучшения их структуры и снижения возможных потерь:**

1. своп;
2. хеджирование;

3. репо.
4. лимитирование

**29. Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:**

1. страховой тариф
2. страховая сумма
3. страховая премия
4. страховое возмещение

**30. Под управлением финансовыми рисками понимается их:**

1. страхование и профилактика;
2. страхование, нейтрализация и оценка;
3. нейтрализация, идентификация, оценка, профилактика и страхование.
4. все ответы верны

### 6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

#### Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме зачета

| Раздел дисциплины | Вопросы   |
|-------------------|---|
| Анализ рисков     | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность понятия риск как экономической категории</li> <li>2. Определение риска, неопределенности, случайности, ущерба, вероятности события.</li> <li>3. Зависимость между событиями и рисками.</li> <li>4. Внешние и внутренние факторы появления событий.</li> <li>5. Возможные причины возникновения рисков. Источники рисков.</li> <li>6. Функции хозяйственных рисков.</li> <li>7. Классификация рисков по природе возникновения, по сфере возникновения и масштабам, по возможности диверсификации и т.д.</li> <li>8. Критериальный подход к анализу рисков.</li> <li>9. Использование эвристических правил при принятии рискованных решений.</li> <li>10. Выделение приоритетов на основе проведенного анализа.</li> <li>11. Количественный, качественные и смешанный аспект при измерении риска.</li> <li>12. Формирование «карты рисков» организации.</li> <li>13. Направления идентификации рисков.</li> <li>14. Анализ влияния факторов на величину и уровень риска.</li> <li>15. Качественный и количественный анализ рисков.</li> <li>16. Характеристика основных методов количественной оценки рисков.</li> <li>17. Применение метода экспертных оценок, алгоритм расчета.</li> <li>18. Разработка перечня возможных рисков по всем этапам и ключевым событиям реализуемого решения.</li> <li>19. Определение опасности каждого риска для возможности реализации решения и достижения цели.</li> <li>20. Нахождение вероятности риска.</li> <li>21. Формирование области устойчивости риска предприятия.</li> <li>22. Распределения всей совокупности рассматриваемых рисков по степени важности.</li> <li>23. Групповые показатели опасности, вероятности и важности.</li> </ol> |

|                    |  |
|--------------------|--|
|                    | <p>24. Оценка степени риска.<br/> 25. Математическое ожидание рискового события.<br/> 26. Области значимости риска через значение показателя вариации.<br/> 27. Алгоритм расчета дисперсии при выборе одного из двух вариантов сбыта (распределения).<br/> 28. Математические модели принятия решений в условиях неопределенности.<br/> 29. Графические обозначения метода.<br/> 30. Схема дерева принятия решений.</p>  |
| Управление рисками | <p>1. Организация системы управления рисками<br/> 2. Понятие управления рисками, субъект анализа системы организации процесса управления, управляемый объект.<br/> 3. Функции системы управления.<br/> 4. Модель управления рисками на предприятии.<br/> 5. Цель системы, содержание этапов процесса управления.<br/> 6. Систематизация методов управления рисками<br/> 7. Блоки методов управления рисками.<br/> 8. Метод исключения риска, причины невозможности его использования.<br/> 9. Разделение и объединение рисков (комбинация и диссипация).<br/> 10. Варианты диверсификации.<br/> 11. Передача (трансфер) риска.<br/> 12. Выгодность трансфера риска для сторон.<br/> 13. Способы передачи риска.<br/> 14. Метод создания системы резервов внутри предприятия.<br/> 15. Целевой маркетинг.<br/> 16. Логистические методы.<br/> 17. Хеджирование как метод управления коммерческими рисками<br/> 18. Сущность хеджирования, подходы к определению понятия.<br/> 19. Механизм хеджирования<br/> 20. Хеджирование на основе срочной торговли.<br/> 21. Страхование хозяйственных рисков<br/> 22. Значение страхования как метода управления риском.<br/> 23. Критерии отбора рисков предприятий-страхователей страховыми компаниями в целях снижения собственного риска.<br/> 24. Виды страхования.<br/> 25. Методы страхования: полное и частичное (пропорциональное и непропорциональное) страхование.<br/> 26. Преимущества и недостатки страхования, его основные проблемы.<br/> 27. Составляющие системы методов управления рисками.<br/> 28. Хеджирование как метод управления рисками: понятие, достоинства метода.<br/> 29. Хеджирование на основе биржевой торговли реальным товаром.<br/> 30. Товарные свопы как инструмент управления рисками, их основные преимущества.</p> |

**6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации**

**Шкала и критерии оценивания**

| <b>Оценка</b> | <b>Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 2-х балльной системы</b> |
|---------------|--|
| «зачтено»     | УК-6, ПК-2   |
| «не зачтено»  | Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне                                |