

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**«БРАТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**Базовая кафедра экономики и менеджмента**

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе

\_\_\_\_\_ Е.И. Луковникова

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

**Б1.В.ДВ.03.02**

**НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ**

**38.03.02 Менеджмент**

**ПРОФИЛЬ ПОДГОТОВКИ**

**Производственный менеджмент**

Программа прикладного бакалавриата

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

<b>1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ .....</b>	<b>3</b>
<b>2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ .....</b>	<b>4</b>
<b>3. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЪЕМА ДИСЦИПЛИНЫ</b>	
3.1 Распределение объёма дисциплины по формам обучения.....	4
3.2 Распределение объёма дисциплины по видам учебных занятий и трудоемкости .....	4
<b>4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>5</b>
4.1 Распределение разделов дисциплины по видам учебных занятий .....	5
4.2 Содержание дисциплины, структурированное по разделам и темам .....	6
4.3 Лабораторные работы.....	8
4.4 Практические занятия.....	8
4.5. Контрольные мероприятия: контрольная работа .....	8
<b>5. МАТРИЦА СООТНЕСЕНИЯ РАЗДЕЛОВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ К ФОРМИРУЕМЫМ В НИХ КОМПЕТЕНЦИЯМ И ОЦЕНКЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>9</b>
<b>6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	<b>9</b>
<b>7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>10</b>
<b>8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО – ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ» НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>11</b>
<b>9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>11</b>
9.1. Методические указания для обучающихся по выполнению практических работ .....	11
9.2. Методические указания по выполнению контрольной работы.....	25
<b>10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ .....</b>	<b>26</b>
<b>11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ .....</b>	<b>26</b>
<b>Приложение 1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....</b>	<b>27</b>
<b>Приложение 2. Аннотация рабочей программы дисциплины .....</b>	<b>32</b>
<b>Приложение 3. Протокол о дополнениях и изменениях в рабочей программе .....</b>	<b>33</b>
<b>Приложение 4. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости по дисциплине.....</b>	<b>34</b>

# 1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

## Вид деятельности выпускника

Дисциплина охватывает круг вопросов, относящихся к информационно-аналитическому виду профессиональной деятельности выпускника в соответствии с компетенциями и видами деятельности, указанными в учебном плане.

## Цель дисциплины

Целью изучения дисциплины является: получение целостного представления о существующих технологиях определения и формализации рисков событий, а также способах их контроля и управления ими.

## Задачи дисциплины

- рассмотрение базовых понятий риск-менеджмента, видов риска, методов его оценки, основных способов управления рисками в целях их минимизации;
- получение знаний студентами в области экономического анализа как инструмента поиска областей неопределенности с целью выявления потенциально возможных рисков событий;
- приобретение практических навыков использования методов оценки рисков и управления ими.

Код компетенции	Содержание компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
1	2	3
ОК-3	способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	<b>знать:</b> - понятие риска и его классификацию, методы оценки риска, нанесенного ущерб; основные способы минимизации рисков в различных видах деятельности; <b>уметь:</b> - анализировать и выявлять потенциальные риски, применять финансовые и иные механизмы управления ими, организовывать предупредительные мероприятия; <b>владеть:</b> - методами оценки рисков и методами управления ими.
ПК-15	умение проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	<b>знать:</b> - инвестиционные и финансовые риски, методы их оценки для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании; <b>уметь:</b> - анализировать рыночные, инвестиционные, финансовые и иные виды рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании; <b>владеть:</b> - навыками проведения комплексного анализа рискового поля организации или проекта с выработкой рекомендаций по управлению рисками

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина Б1.В.ДВ.03.02 Управление рисками относится к элективной части.

Дисциплина базируется на знаниях, полученных при изучении таких учебных дисциплин, как: Б1.Б.08 Институциональная экономика, Б1.Б.07 Введение в сферу профессиональной деятельности

Основываясь на изучении перечисленных дисциплин, Управление рисками представляет основу для преддипломной практики и подготовки к государственной итоговой аттестации.

Такое системное междисциплинарное изучение направлено на достижение требуемого ФГОС уровня подготовки по квалификации бакалавр.

## 3. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЪЕМА ДИСЦИПЛИНЫ

### 3.1. Распределение объема дисциплины по формам обучения

Форма обучения	Курс	Семестр	Трудоемкость дисциплины в часах						Контрольная работа	Вид промежуточной аттестации
			Всего часов (с экзаменом)	Аудиторных часов	Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия	Самостоятельная работа		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Очная	4	8	180	48	24	-	24	96	кр	экзамен
Заочная	5	-	180	22	10	-	12	149	кр	экзамен
Заочная (ускоренное обучение)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Очно-заочная	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

### 3.2. Распределение объема дисциплины по видам учебных занятий и трудоемкости

Вид учебных занятий	Трудоемкость (час.)	в т.ч. в интерактивной, активной, инновационной формах, (час.)	Распределение по семестрам, час
			8
1	2	3	4
<b>I. Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего)</b>	48	20	48
Лекции (Лк)	24	10	24
Практические занятия (ПЗ)	24	10	24
Контрольная работа	+	-	+
Групповые (индивидуальные) консультации	+	-	+

<b>II. Самостоятельная работа обучающихся (СР)</b>		96	–	96
Подготовка к практическим занятиям		48	–	48
Подготовка к экзамену в течение семестра		22	–	22
Выполнение контрольной работы		26	–	26
<b>III. Промежуточная аттестация экзамен</b>		36	–	36
Общая трудоемкость дисциплины	час.	180	–	180
	зач. ед.	5	–	5

#### 4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 4.1. Распределение разделов дисциплины по видам учебных занятий

- для очной формы обучения:

№ темы	Наименование темы дисциплины	Трудоем- кость, (час.)	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость; (час.)		
			учебные занятия		самостоя- тельная работа обучаю- щихся
			лекции	практи- ческие занятия	
1	2	3	4	5	6
1.	Место и роль рисков в экономической деятельности	72	12	12	48
2.	Система «риск-менеджмент»	72	12	12	48
	<b>ИТОГО</b>	<b>144</b>	<b>24</b>	<b>24</b>	<b>96</b>

- для заочной формы обучения:

№ темы	Наименование темы дисциплины	Трудоем- кость, (час.)	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость; (час.)		
			учебные занятия		самостоя- тельная работа обучаю- щихся
			лекции	практи- ческие занятия	
1	2	3	4	5	6
1.	Место и роль рисков в экономической деятельности	81	5	6	70
2.	Система «риск-менеджмент»	90	5	6	79
	<b>ИТОГО</b>	<b>171</b>	<b>10</b>	<b>12</b>	<b>149</b>

#### 4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам и темам

<i>№ темы</i>	<i>Наименование темы</i>	<i>Содержание лекционных занятий</i>	<i>Вид занятия в интерактивной, активной, инновационной формах, (час.)</i>
1	2	3	4
1.	Место и роль рисков в экономической деятельности	<p>Понятие и сущность риска. Неопределенность. Вероятность. Экономические риски. Ситуация риска. Функции риска. Объективное и субъективное понимание риска. Возможные причины возникновения рисков. Факторы, формирующие профиль деловых рисков предприятия. Структурные характеристики риска. Цели и задачи управления рисками. История развития риск-менеджмента. Классификация рисков: по роду опасности (техногенные, природные, смешанные), по характеру деятельности (предпринимательские, финансовые и коммерческие, профессиональные, инвестиционные, транспортные, промышленные), по природе объектов (риски нанесения ущерба жизни и здоровью граждан и имущественные риски, риски наступления гражданской ответственности). Основные подходы к выявлению риска: опросные листы, структурные диаграммы, карты потоков, прямая инспекция, анализ финансовой и управленческой отчетности. экспертных оценок (аналитический; оценки финансовой устойчивости и платежеспособности; оценки целесообразности затрат; анализ последствий накопления риска; метод использования аналогов; комбинированный метод. Аналитические методы анализа риска. Суть экспертных методов анализа риска. Расчет коэффициента вариации. Оценка приемлемости допустимого отклонения. Расчет коэффициента риска. Зоны риска и кривая риска</p>	<p>Лекция презентация (5 часов)</p>
2.	Система «риск-менеджмент»	<p>Стратегия риск-менеджмента. Определение управления риском. Свойства системы управления риском. Цели стратегии управления риском. Понятие конкурентного преимущества. Внешние и внутренние факторы для определения управления. Основные формы политики риск-менеджмента. Тактическое управление рисками. Основные аксиомы риск-менеджмента. Общие законы управления в применении к управлению рисками.</p>	<p>Лекция презентация (5 часов)</p>

	<p>Специфические законы управления рисками: закон неизбежности риска, закон сочетания потенциальных потерь и выгод, закон прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов. Принципы риск-менеджмента Этапы управления рисками.</p> <p>Идентификация и анализ риска. Анализ альтернативных методов управления. Выбор метода управления риском. Исполнение выбранных методов. Мониторинг результатов. Взаимосвязь между этапами управления рисками. Конкретные методы управления рисками.</p> <p>Методы трансформации рисков и их особенности. Сущность и особенности различных методов трансформации рисков. Методы финансирования рисков и их особенности. Различия в методах финансирования рисков. Диверсификация как метод снижения риска. Передача риска. Страхование предпринимательских рисков. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков. Финансирование риска. Страхование как метод снижения риска, особенности страхования рисков, страховой случай, классификация страхования рисков, страховые фонды, критерии устойчивости и платежеспособности страховой компании, перестрахование. Самострахование, его необходимость в целях минимизации риска, особенности формирования внутреннего и внешнего фонда рисков, оптимальный размер фонда риска предприятия. Закономерности управления инвестиционными проектами. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных проектов. Практика страхования инвестиционных рисков (страхование от политических рисков, страхование инвестиций от финансовых и коммерческих рисков). Финансовые риски: риски изменения финансовой конъюнктуры; риски неправильного планирования и осуществления финансовой деятельности фирмы. Примеры внешних неопределенных факторов: изменение курсов валют, процентных ставок, ставок и условий кредитов и т.д. Примеры внутренних неопределенных факторов: компетенция сотрудников, отвечающих за финансовое обеспечение, структура портфеля и т.д.</p>	
--	---	--

### 4.3. Лабораторные работы

учебным планом не предусмотрено

### 4.4. Практические занятия

<i>№ п/п</i>	<i>Номер темы дисциплины</i>	<i>Наименование тем практических занятий</i>	<i>Объем (час.)</i>	<i>Вид занятия в интерактивной, активной, инновационной формах, (час.)</i>
1	1.	Понятие, основные элементы и функции риска	4	Работа в малых группах (2 часа)
2	1.	Классификация рисков	4	Работа в малых группах (2 часа)
3	1.	Анализ и оценка рисков	4	Работа в малых группах (2 часа)
4	2.	Общие принципы управления риском. Управление инвестиционным и финансовым риском	6	Деловая игра (2 часа)
5	2.	Методы снижения рисков	6	Семинар-дискуссия (2 часа)
<b>ИТОГО</b>			<b>24</b>	<b>10</b>

### 4.5. Контрольные мероприятия: контрольная работа

**Цель:** закрепление теоретических знаний по данной дисциплине и углубление знаний в одном из направлений риск-менеджмента.

**Структура:** Структура работы: введение, первый раздел, посвященный характеристике предприятия, второй раздел, в котором дается описание рисков предприятия, третий раздел, в котором предлагаются пути минимизации рисков, заключение, список литературы.

**Основная тематика:** анализ рисков конкретного предприятия и поиск путей их минимизации.

**Рекомендуемый объем:** 10-15 страниц.

Выдача задания, прием кр проводится в соответствии с календарным учебным графиком.

<b>Оценка</b>	<b>Критерии оценки контрольной работы</b>
Зачтено	Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если он представил контрольную работу в установленной форме и в срок, глубоко разобрался в изучаемой проблеме, исчерпывающе полно, четко и логически последовательно отвечает на вопросы, демонстрирует способности анализировать и оценивать риски деятельности конкретного предприятия. Контрольная работа представляет собой отработку практических навыков в области анализа рисков, методов их оценки и управления рисками, выполненные обучающимся, освоившим все необходимые компетенции. Это совокупность теоретических и аналитических результатов, полученных обучающимся в ходе самостоятельной работы с источниками литературы. Контрольная работа отражает качество работы обучающегося при изучении дисциплины «Управление рисками».
Не зачтено	Оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, если он не представил контрольную работу в установленной форме, не разобрался в методах анализа, оценки и управления рисками в деятельности предприятия, не освоил необходимых компетенций.



**5. МАТРИЦА СООТНЕСЕНИЯ РАЗДЕЛОВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ К  
ФОРМИРУЕМЫМ В НИХ  
КОМПЕТЕНЦИЯМ И ОЦЕНКЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Компетенции  №, наимено- вание тем дисциплины	Кол-во часов	Компетенции		Σ комп.	t <sub>ср</sub> , час	Вид учебных занятий	Оценка результатов
		ОК	ПК				
		3	15				
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Место и роль рисков в экономической деятельности	72	+	+	2	36	Лк, ПЗ, СР	тесты, экзамен
2. Система «риск-менеджмент»	72	+	+	2	36	Лк, ПЗ, СР	тесты, экзамен
<b>всего часов</b>	<b>144</b>	<b>72</b>	<b>72</b>	<b>2</b>	<b>72</b>		

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

1. Оформление пояснительной записки учебной работы: стандарты Системы менеджмента качества ГОУ ВПО «БрГУ». СМК СТП 1.4-01-2005 / Т. Н. Радина, А. А. Сапожников. - Братск : БрГУ, 2005. – 14 с.

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

№	Наименование издания	Вид занятия (Лк, ПЗ, СР, кр)	Количество экземпляров в библиотеке, шт.	Обеспеченность, (экз./ чел.)
1	2	3	4	5
<b>Основная литература</b>				
1.	Кулешова, Е.В. Управление рисками проектов : учебное пособие / Е.В. Кулешова ; авт.-сост. Е.В. Кулешова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Томский Государственный Университет Систем Управления и Радиоэлектроники (ТУСУР). - Томск : Эль Контент, 2013. - 188 с. : ил. - Библиогр.: с.171-172 - ISBN 978-5-4332-0131-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=480600">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=480600</a>	Лк, ПЗ, СР, кр	1 (ЭР)	1
2.	Рахимова, Н.Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование : учебное пособие / Н.Н. Рахимова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Оренбургский	Лк, ПЗ, СР, кр	1 (ЭР)	1

	Государственный Университет. - Оренбург : ОГУ, 2016. - 191 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 163-166. - ISBN 978-5-7410-1538-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=469596">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=469596</a> (30.01.2018).			
3.	Балдин, К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие / К.В. Балдин, И.И. Передеряев, Р.С. Голов. - 3-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. - 418 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-02256-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=454050">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=454050</a>	Лк, ПЗ, СР, кр	1 (ЭР)	1
<b>Дополнительная литература</b>				
4.	Фирсова, О.А. Управление рисками организаций : учебно-методическое пособие / О.А. Фирсова ; Межрегиональная Академия безопасности и выживания. - Орел : МАБИВ, 2014. - 82 с. : табл., схем. - Библиогр. в кн. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=428622">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=428622</a>	Лк, ПЗ, СР, кр	1 (ЭР)	1
5.	Страхование и управление рисками : практикум / Министерство образования и науки РФ, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет» ; авт.-сост. Е.А. Пасько. - Ставрополь : СКФУ, 2017. - 106 с. : ил. - Библиогр. в кн. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=467347">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=467347</a>	Лк, ПЗ, СР, кр	1(ЭУ)	1
6.	Чернопятов, А.М. Риск-менеджмент : учебно-методическое пособие / А.М. Чернопятов. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2018. - 177 с. : ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-2824-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=495847">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=495847</a>	Лк, ПЗ, СР, кр	1(ЭУ)	1

## 8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ» НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Электронный каталог библиотеки БрГУ [http://irbis.brstu.ru/CGI/irbis64r\\_15/cgiirbis\\_64.exe?LNG=&C21COM=F&I21DBN=BOOK&P21DBN=BOOK&S21CNR=&Z21ID=](http://irbis.brstu.ru/CGI/irbis64r_15/cgiirbis_64.exe?LNG=&C21COM=F&I21DBN=BOOK&P21DBN=BOOK&S21CNR=&Z21ID=).
2. Электронная библиотека БрГУ <http://ecat.brstu.ru/catalog> .
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online» <http://biblioclub.ru> .

4. Электронно-библиотечная система «Издательство «Лань» <http://e.lanbook.com> .
5. Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" <http://window.edu.ru> .
6. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU <http://elibrary.ru> .
7. Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) <https://uisrussia.msu.ru/> .
8. Национальная электронная библиотека НЭБ <http://xn--90ax2c.xn--p1ai/how-to-search/>.

## **9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **9.1. Методические указания для обучающихся по выполнению практических работ**

Цель выполнения практических работ: выполнение практических заданий для приобретения теоретических знаний, умений и навыков в управления рисками.

Порядок выполнения:

Изучить лекционный материал и источники, основную и дополнительную литературу по темам. Используя изученный материал, выполнить предложенные задания.

Форма отчетности:

Наличие выполненных заданий, оформленных в электронной форме.

Рекомендации по выполнению заданий и подготовке к практическому занятию

1. Подобрать источники по теме практического занятия.
  2. Проработать основную и дополнительную литературу, термины, формулы для расчета, сведения, требующиеся для запоминания и являющиеся основополагающими в данной теме. Конспектирование прочитанных литературных источников.
  3. Проработка материалов по изучаемому вопросу, с использованием рекомендуемых ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
  4. На основании изученной литературы по теме выполнение заданий для самостоятельной работы.
  5. Ответить на контрольные вопросы для самопроверки.
- Основная литература 1-3, рекомендуемая в разделе 7  
Дополнительная литература 4-6, рекомендуемая в разделе 7.

### **Практическое занятие № 1**

#### **Тема: Понятие, основные элементы и функции риска**

##### ***Работа в малых группах - Вопросы для обсуждения***

1. Дайте определение сущности риска.
2. Объясните причины возникновения экономического риска.
3. Почему существует разнообразие мнений сущности риска? Дайте свое понимание сущности риска и поясните его.
4. Охарактеризуйте три основные точки зрения, признающие или субъективную, или объективную, или субъективно-объективную природу риска.
5. Чем качественно отличается ситуация риска от ситуации неопределенности?
6. Дайте определение понятию вероятности и неопределенности. Как, на ваш взгляд, эти качественные характеристики дополняют друг друга?
7. Что означает качественное и количественное измерение ситуации риска?
8. Какова зависимость между величиной прибыли и риска в экономической деятельности предпринимателей?
9. Перечислите и поясните основные элементы риска.
10. Перечислите и поясните основные черты риска.
11. Перечислите и поясните основные свойства риска.
12. Перечислите известные вам функции риска, охарактеризуйте ситуацию их проявления и роль в экономике

## Тестовые задания

### 1 Категория риск имеет следующее определение:

- а) ситуация, при которой полностью или частично отсутствует информация о возможных состояниях стохастической экономической системы и внешней среды;
- б) возможность отрицательного отклонения между плановым и фактическим результатом;
- в) поведение экономических субъектов в условиях неопределенности при выборе оптимального решения из числа альтернативных на основе оценки вероятности достижения желаемого результата и степени отклонения от него (положительного или отрицательного);
- г) реализация способности предпринимателя творчески использовать элемент неопределенности в процессе воспроизводства или отдельных его моментах для получения добавочной прибыли.

### 2 Риск выполняет следующие функции:

- а) инновационную, регулятивную, аналитическую;
- б) ценообразующую, защитную, альтернативную;
- в) инновационную, регулятивную, аналитическую, защитную;
- г) ценообразующую, защитную, альтернативную, инновационную.

### 3 К основным чертам риска можно отнести:

- а) противоречивость, альтернативность, неопределенность;
- б) альтернативность, рискованность, вероятность;
- в) случайность, неопределенность, авантюризм;
- г) регулятивность, инновационность, противоречивость.

### 4 Оценочный подход к понятиям «риск» и «неопределенность» означает:

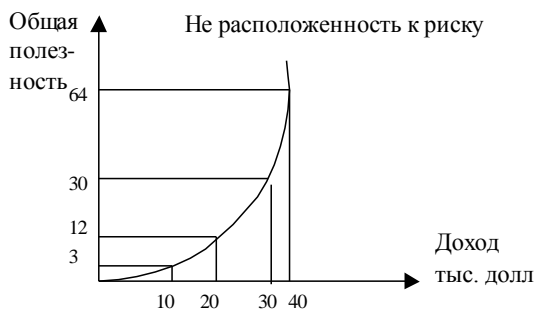
- а) что различие этих понятий объясняется субъективным отношением к реализации того или иного исхода;
- б) что различие этих понятий объясняется объемом доступной информации;
- в) пп. а) + б);
- г) нет верного ответа.

### 5 На рисунке изображена кривая, характерная для людей:



- а) противников риска;
- б) нейтральных к риску;
- в) склонных к риску;
- г) любителей риска.

### 6. На рисунке изображена кривая, характерная для людей:



- а) противников риска;
- б) нейтральных к риску;

- в) склонных к риску;
- г) осторожных к риску.

## **Практическое занятие № 2**

### **Тема: Классификация рисков**

#### ***Работа в малых группах - Вопросы для обсуждения***

1. Назовите основные источники возникновения риска. Поясните ответ примерами.
2. По каким принципам проводится классификация рисков? Что означает множественный подход, используемый при классификации рисков?
3. Назовите известные Вам наиболее важные элементы, положенные в основу классификации рисков.
4. Составьте наглядную схему возможных способов классификации рисков:
  - а) по времени возникновения;
  - б) характеру учета;
  - в) характеру последствий;
  - г) сферам возникновения;
  - д) причинам возникновения риска;
  - е) по уязвимости от времени.

5. Охарактеризуйте и определите, по какому признаку классифицированы следующие виды риска:

- |                                     |                        |   |
|-------------------------------------|------------------------|---|
| – страновой;                        | – коммерческий;        | – инженерно-конструкторский;              |
| – валютный;                         | – финансовый;          | – платежеспособность потребителя;         |
| – риск форс-мажорных обстоятельств; | – страховой;           | – повышение процентных ставок по вкладам; |
| – организационный риск;             | – кредитный;           | – демографический;                        |
| – ресурсный риск;                   | – инновационный;       | – географический;                         |
| – портфельный риск;                 | – внешнеэкономический; | – политические;                           |
| – ретроспективные;                  | – информационный;      | – региональный;                           |
| – текущие;                          | – научно-технический;  | – природно-естественный;                  |
| – перспективный;                    | – нормативно-правовой; |   |
| – чистый;                           | – снабженческий;       |   |
| – спекулятивный;                    | – сбытовой риск;       |   |
| – имущественный;                    | – производственный;    | – аддитивный;                             |
| – личностный;                       | – расчетный;           | – спорадический;                          |
| – маркетинговый;                    | – инвестиционный;      | – мультипликативный.                      |

6. Приведите пример известных Вам предприятий по следующим сферам производственной деятельности:

- 1) инвестиционная;
- 2) машиностроительная;
- 3) сельско-хозяйственная;
- 4) банковская;
- 5) добыча природных ресурсов и полезных ископаемых;
- 6) транспортных услуг.

Для названных Вами предприятий составьте возможную классификацию рисков в порядке значимости их влияния на итоговый результат.

#### ***Тестовые задания***

**1 Классификация рисков по зависимости уязвимости от времени предполагает деление рисков:**

- а) на количественные и качественные;
- б) статические и динамические;
- в) риски редкие, риски средней частоты и частые риски;

г) предсказуемые и непредсказуемые.

**2 Классификация рисков по месту появления предполагает деление рисков:**

а) на чистые и спекулятивные;

б) статические и динамические;

в) природные, технические, политические, социальные;

г) предсказуемые и непредсказуемые.

**3 К внешним рискам относятся:**

а) страновой, ресурсный, кредитный, инновационный, налоговый;

б) валютный, риск форс-мажорных обстоятельств, налоговый, страновой;

в) валютный, портфельный, организационный, кредитный;

г) организационный, ресурсный, портфельный, кредитный, инновационный.

**4 К внутренним рискам относятся:**

а) страновой, ресурсный, кредитный, инновационный, налоговый;

б) валютный, риск форс-мажорных обстоятельств, налоговый, страновой;

в) валютный, портфельный, организационный, кредитный;

г) организационный, ресурсный, портфельный, кредитный, инновационный.

**5 Системный рыночный риск представляет собой:**

а) риск имущественных (финансовых) потерь в связи с изменением политической системы, расстановкой политических сил в обществе, политической нестабильностью;

б) риск имущественных (финансовых) потерь, обусловленный либерализацией международного движения капиталов, интернационализацией финансовых потоков, слишком быстрым развитием финансовых систем в странах с транзитивной экономикой;

в) риск имущественных (финансовых) потерь, обусловленный изменениями общеэкономической среды, изменениями финансового положения самих предприятий и банков;

г) риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем.

**6 Систематический риск всегда меньше, чем не систематический:**

а) правильное утверждение,

б) наоборот, систематический риск всегда больше, чем не систематический,

в) нет однозначной закономерности.

**7 Риск, оказывающий одинаковое воздействие на все фирмы независимо от их размера, называют:**

а) систематическим;

б) специфическим;

в) аддитивным;

г) мультипликативным.

**8 Спорадический риск – это...**

а) регулярный риск, внутренне присущий данному объекту или ситуации, а также основанный на природных или социальных закономерностях;

б) нерегулярный риск, вызываемый исключительно редкими событиями и форс-мажорными обстоятельствами;

в) риски, вызванные последствиями функционирования технико-технологических систем и/или их нарушениями;

г) риски, непосредственно связанные с неблагоприятным исходом событий.

**Практическое занятие № 3**

**Тема: Анализ и оценка рисков**

***Работа в малых группах - Вопросы для обсуждения***

1. В чем суть анализа риска? Перечислите основные способы и суть анализа риска.
2. В чем суть оценки риска? Ответьте на вопрос: какая разница между анализом и оценкой риска?
3. Охарактеризуйте качественный анализ рисков. Какова главная задача качественного анализа?

4. Охарактеризуйте количественный анализ рисков. Перечислите виды количественного анализа рисков.

5. В настоящее время наиболее распространенными являются следующие методы количественного анализа рисков:

- статистический;
- экспертных оценок;
- аналитический;
- оценки финансовой устойчивости и платежеспособности;
- оценки целесообразности затрат;
- анализ последствий накопления риска;
- метод использования аналогов;
- комбинированный метод.

6. Охарактеризуйте каждый. Назовите случаи его применения основные этапы его проведения, а также достоинства и недостатки каждого.

7. Наглядно представьте формулу расчета коэффициента вариации. Назовите главные ее составляющие и поясните их ключевую роль.

8. Для чего производится расчет коэффициента вариации? Назовите основные шкалы колеблемости коэффициента вариации.

9. На каком уровне коэффициента вариации, по мнению большинства авторов, находится зона повышенного риска?

10. Как выглядит формула расчета коэффициента риска? В каких случаях она применяется? Что показывает величина данного коэффициента?

11. Схематично зарисуйте кривую риска. Дайте целостную и поэтапную характеристику зонам риска.

12. Назовите гипотезу, на которой базируется построение кривой риска.

### **Задачи для решения**

**Задача №1.** Существует рисковый актив с доходностью 8 % и стандартным отклонением 2 %. Определите стандартное отклонение портфеля и долю рискового актива в портфеле, если свободная от риска прибыль по казначейским векселям равна 2 %, а ожидаемая доходность портфеля – 6 %.

**Задача № 2.** Рыночный доход составляет 12 %, ожидаемая норма доходности на акции компании «Норд» равна 9 %, а  $\beta$  акции составляет 2 %, доход на безрисковый актив – 3 %. Что произойдет со стоимостью акций компании «Норд»?

**Задача №3 .** Доход на безрисковый актив равен 2 %,  $\beta$  акции компании «Юг» составляет 1,5 %, а рыночная норма дохода – 12 %.

Определите, чему равна ожидаемая норма доходности на акции компании «Юг». Какова ожидаемая стоимость акции, если ее текущая цена 50 долл.?

**Задача № 4.** Имеются два варианта вложения одной и той же суммы капитала. При первом варианте капитал совершает за год 20 оборотов, рентабельность произведенного и реализованного товара 20%. По второму варианту капитал совершает за год 26 оборотов, рентабельность произведенного и реализованного товара 18%. Выбрать наиболее рентабельный вариант

**Задача №5 .** Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 25 тыс. руб. имеет вероятность 0,6, а в мероприятие Б - получение прибыли в сумме 30 тыс. руб. имеет вероятность 0,4. Определить: а) ожидаемое получение прибыли от вложение капитала; б) вероятность наступления события объективным и субъективным методами.

### **Тестовые задания**

**1 Из двух проектов рисковый тот, у которого больше:**

- а) математическое ожидание;
- б) дисперсия;

- в) стандартное отклонение;
- г) пункты б) и в).

**2 Если стандартное отклонение первого – 19, 65, а второго – 3,76, то из двух проектов:**

- а) первый проект более рискованный, чем второй;
- б) второй проект более рискованный, чем второй;
- в) нельзя определить по значениям стандартного отклонения;
- г) оба попадают в одну зону риска.

**3 Если коэффициент риска составляет 0,3, то это:**

- а) приемлемый риск;
- б) допустимый риск;
- в) критический риск;
- г) катастрофический риск.

**4 Если коэффициент риска составляет 0,6, то это:**

- а) приемлемый риск;
- б) допустимый риск;
- в) критический риск;
- г) катастрофический риск.

**5 Коэффициент риска рассчитывается:**

- а) как отношение дисперсии к математическому ожиданию;
- б) отношение максимально возможной суммы убытка к объему собственных финансовых ресурсов;
- в) отношение объема собственных финансовых ресурсов к максимально возможной сумме убытка;
- г) отношение математического ожидания к дисперсии.

**6 Метод прогнозирования высококвалифицированными экспертами нескольких возможных вариантов развития ситуации и связанной с этим динамики основных показателей инвестиционного проекта или портфеля называется:**

- а) экспертным методом;
- б) методом аналогий;
- в) аналитическим методом;
- г) сценарным анализом.

**7 Качественный анализ рисков предполагает:**

- а) численное определение отдельных рисков и риска проекта в целом;
- б) выявление источников и причин риска, позитивных и негативных последствий;
- в) пп. а) и б);
- г) нет верного ответа.

**8 Основной целью метода Дельфи является:**

- а) получение количественных оценок риска на основании обработки мнений опытных специалистов;
- б) избежание «ловушек» группового принятия решения, доминирования мнения лидера;
- в) изучение статистики потерь и прибылей, имевших место на данном или аналогичном производстве;
- г) изучение возможностей снижения риска.

**9 Для не склонных к рисками инвесторов:**

- а) полезность среднего ожидаемого дохода равна средней полезности ожидаемых вариантов будущего дохода;
- б) полезность среднего ожидаемого дохода меньше средней полезности ожидаемых вариантов будущего дохода;
- в) полезность среднего ожидаемого дохода больше средней полезности ожидаемых вариантов будущего дохода;
- г) пп а) + б).

**10 Присущая инвестору абсолютная мера несклонности к риску уменьшается, если для него при росте среднего ожидаемого с инвестиции будущего дохода эквивалент**



**рискованного дохода ... в инвестиционной игре с известными вероятностями разных ее исходов для условий полной определенности:**

- а) уменьшается;
- б) увеличивается;
- в) не изменяется;
- г) пп а) + в).

**11 Рисковый капитал представляет собой:**

- а) границу, которую величина фактического ущерба не превысит с установленной вероятностью;
- б) границу, которую величина фактического ущерба превысит с установленной вероятностью;
- в) границу, в пределах которой величина фактического ущерба превышает величину минимального ущерба;
- г) нет верного ответа.

**12 В качестве безрисковой нормы дохода от бизнеса может быть использована:**

- а) текущая ставка дохода по страхуемым (крупными независимыми компаниями с государственным участием) банковским депозитам;
- б) текущая доходность государственных облигаций;
- в) пп. а) и б), но их средние ожидаемые за срок полезной жизни оцениваемого бизнеса величины;
- г) рыночная кредитная ставка процента в расчете на срок полезной жизни бизнеса.

**13 Зона критического риска на «кривой риска» означает:**

- а) область, в пределах которой величина вероятных потерь не превышает ожидаемой прибыли;
- б) область возможных потерь, превышающих величину ожидаемой прибыли вплоть до величины полной расчетной выручки;
- в) область вероятных потерь, которые могут достигать величины, равной собственному капиталу организации;
- г) область, в которой потери не ожидаются.

**14 Кривая риска имеет:**

- а) 4 зоны;
- б) 3 зоны;
- в) 5 зон;
- г) 6 зон.

#### **Практическое занятие № 4**

##### **Тема: Общие принципы управления риском. Управление инвестиционным и финансовым риском**

###### ***Вопросы для обсуждения и контроля***

1. Дайте определение понятию «управление рисками» как сфере экономической деятельности.
2. Если рассматривать управление риском как систему, то из каких подсистем она состоит и каково значение данного представления?
3. Дайте лаконичное и полное определение следующим экономическим терминам: управление риском, объект управления, субъект управления, принципы управления.
4. Перечислите основные принципы управления риском и поясните каждый.
5. Перечислите основные приемы управления риском и поясните каждый.
6. Составьте схему процесса управления риском и обозначьте ключевые моменты на каждом.
7. Назовите первоочередную цель и задачу управления рисками.
8. Охарактеризуйте «избежание риска» как прием управления. В каких случаях предпринимателю выгодно его применять?

9. Что означает прием управления «снижение степени риска»? Назовите случаи его применения, достоинства и недостатки данного метода.

10. В каких случаях применяется «передача риска»? Назовите основные способы и ключевые составляющие передачи ответственности за риск кому-то другому, например страховой компании.

11. Назовите основные способы и ключевые составляющие «удержания риска». В каких случаях предприниматель принимает решение о покрытии возможных потерь собственными средствами?

12. С помощью каких правил осуществляется выбор того или иного приема управления риском и варианта решений?

13. Назовите основные составляющие анализа риска и поясните их.

14. Назовите основные составляющие этапы мер по устранению и минимизации риска.

15. На основе оптимальности соотношений каких показателей происходит выбор методов снижения риска, формирование вариантов рискованного вложения капитала.

### **Тестовые задания**

#### **1 Подберите к перечисленным ниже понятиям дефиниции:**

- а) риск-менеджмент;
  - б) стратегия риск-менеджмента;
  - в) тактика риск-менеджмента;
  - г) организация риск-менеджмента.
- 1) конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях;
  - 2) искусство управления риском в неопределенной хозяйственной ситуации, основанное на прогнозировании риска и приемов его снижения;
  - 3) система управления риском и экономическими, точнее финансовыми, отношениями, возникающими в процессе этого управления;
  - 4) система мер, направленных на рациональное сочетание всех его элементов в единой технологии процесса управления риском.

#### **2 Объектом управления в риск-менеджменте является:**

- а) специальная группа людей, которая осуществляет целенаправленное воздействие на объект управления;
- б) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации риска;
- в) мероприятия, позволяющие в определенной степени спрогнозировать наступление рискованных событий;
- г) фирма как совокупность всех видов деятельности, необходимых для ее успешного функционирования.

#### **3 Системе управления риском присущи следующие свойства:**

- а) системный характер;
- б) сложная структура;
- в) высокая результативность;
- г) комплексность.

#### **4 Управление «подверженной риску стоимостью»:**

- а) альтернативно управлению рисками в сочетании с доходностью инвестиций;
- б) дополняет его;
- в) противоречит концепции управления рисками как меры изменчивости доходности.

#### **5 Какие характеристики не входят в системные свойства управления рисками?**

- А. Целостность
- Б. Комплексность
- В. Гибкость
- Г. Научность.

#### **6 Что предполагает сложность структуры системы риск-менеджмента?**

- А. Многофункциональность и универсальность
- Б. Разнообразие подходов в управлении

В. Высокий уровень образования менеджеров

Г. Наличие больших объемов работ.

**7 Высокая результативность системы управления риском предполагает...**

А. Отсутствие рисков в деятельности организации

Б. Снижение возможностей возникновения рисков

В. Снижение возможностей возникновения негативных последствий

Г. Повышение нормы прибыли в организации.

**8 В каком случае организация выбирает рискованный вариант управления?**

А. При ориентации на сохранение положения на рынках сбыта

Б. При обеспечении финансовой устойчивости

В. При ориентации на завоевание рынков сбыта

Г. При ориентации на стабильность существования организации.

**9 Главная цель системы управления рисками в организации – это...**

А. Стабильность положения на рынке

Б. Обеспечение прибыльности производства

В. Сохранение кадрового потенциала

Г. Успешное функционирование в условиях неопределенности.

**10 Зачем нужен анализ внешних и внутренних ограничений?**

А. Для определения возможностей реализации рисков

Б. Для стабильности управленческих решений

В. Для уверенности менеджмента в своих действиях

Г. Для отчета перед собственником средств производства.

**11 Почему управление рисками должно носить динамический характер?**

А. Это требование собственников средств производства

Б. Это требование изменяющейся рискованной ситуации

В. Это требование законодательства

Г. Это требование сотрудников организации.

**12 В чем заключается стратегия риск-менеджмента?**

А. Оптимальное развитие производства

Б. Конкурентные преимущества при снижении неблагоприятных итогов

В. Подавление конкурентов любыми способами

Г. Рост численности персонала для расширения производства.

**13 Что не входит в процесс достижения конкурентных преимуществ?**

А. Обучение персонала

Б. Освоение новых рынков

В. выпуск новой продукции

Г. Внедрение нетрадиционных методов товаропродвижения.

**14 Что из перечисленного ниже входит в задачи стратегического риск-менеджмента?**

А. Определение численности персонала организации

Б. Определение сроков налоговой отчетности

В. Разработка стратегического плана управления рисками

Г. Разработка технологии производства новых товаров или услуг.

**15 Зачем необходимо уяснение текущей ситуации при выборе стратегии?**

А. Для отчета перед собственником

Б. Для понимания целей и задач дальнейшего развития

В. Для формирования корпоративной культуры

Г. Для оценки результатов управления.

**16 Что относится к внутренним факторам реальной ситуации?**

А. Критерии распределения ресурсов

Б. Общий характер приобретений фирмы

В. Структура деятельности фирмы за последний период

Г. Отношение к внешним угрозам.

**17 Что выявляется риск-менеджментом с помощью анализа продукции?**

А. Возможность завоевания рынка

- Б. Возможность внедрения новых технологий
- В. Возможность распределения банковских кредитов
- Г. Возможность перераспределения и уменьшения рисков.

**18 Что является первостепенным в процедуре анализа продукции?**

- А. Сбор и анализ данных
- Б. Построение и анализ матриц продукции
- В. Выбор уровней для проведения анализа
- Г. Фиксация единиц анализа.

**19 Какая из перечисленных стратегий практикуется на уровне отдельной фирмы?**

- А. Портфельная
- Б. Деловая
- В. Функциональная
- Г. Любая из перечисленных.

**20 Что включает в себя стратегия конкуренции? (несколько вариантов)**

- А. Привлечение клиентов
- Б. Ведение конкурентной борьбы
- В. Укрепление своих позиций на рынке
- Г. документальное закрепление своих преимуществ.

**21 Что является основным вопросом конкурентной стратегии?**

- А. Тип конкурентного преимущества
- Б. Тип управления подразделениями
- В. Тип взаимоотношений с конкурентами
- Г. Тип договоров о поставках.

**22 Какая из конкурентных стратегий ориентирована на создание повышенной ценности?**

- А. Стратегия низких издержек
- Б. Стратегия дифференциации
- В. Стратегия оптимальных издержек
- Г. Стратегия подавления конкурентов.

**23 Какая из задач стратегии риск-менеджмента является первоочередной?**

- А. Установление соответствия между выбором и возможностями
- Б. Установление приоритетов в административных задачах
- В. Выбор стиля лидерства
- Г. Приведение в соответствие стратегии и управления.

**24 Какие стратегические изменения связаны с продажей нового продукта?**

- А. Основательные изменения
- Б. Радикальные преобразования
- В. Умеренные преобразования
- Г. Обычные изменения.

**25 Какие вспомогательные цели достигаются юридическими методами?**

- А. Обеспечение эффективности операций
- Б. Установление подходящего уровня неопределенности
- В. Законность действий
- Г. Получение экономии на издержках.

**26 Упорядочение целей управления рисками – это...**

- А. Ведение строгой документации
- Б. Оценка потребности в ресурсах
- В. Учет внутренних связей
- Г. Определение их приоритетности.

**27 Как определяются финансовые границы мероприятий риск-менеджмента?**

- А. Выявлением возможных экономических рисков
- Б. Выявлением финансовых возможностей собственника
- В. Готовностью менеджеров рисковать доходом
- Г. Совокупным доходом организации.

## **28 Какие внешние ограничения риск-менеджмента связаны со спецификой развития рынков?**

- А. Законодательные
- Б. Обязательства контрагентам
- В. Конъюнктурные
- Г. Социальные.

## **29 Какие внутренние ограничения связаны со стилем управления?**

- А. Институциональные
- Б. Бюджетные
- В. Информационные
- Г. Документированные.

### **Задачи для решения**

**Задача 1.** Женщина-предприниматель собирается открывать ресторан недалеко от университетского городка. По одному плану проект включает бар с продажей пива, другой бар не включает бар. В том и другом случае ее шансы на успех будут 0,69 (и на провал 0,4). Ежегодный доход, включая бар, равен \$ 350000. Без бара доход составит только \$ 275000. Провал в случае бара был бы оценен в - \$ 95000, а без бара - \$ 45000.

Выберите альтернативу для предпринимателя, используя показатель денежной отдачи как критерий решения. Должен ли бизнес-план включать бар?

**Задача 2.** Известно, что отдел исследований и развития маленькой компании проводит исследование по средству, улучшающему рост волос. Президент компании должен дать рекомендации инвесторам. Он имеет налицо три возможности. Первая – продать новшество большой медицинской компании, это принесет \$ 12500000. Вторая – начать экспериментальное лабораторное исследование и затем принимать решение, или третье – провести финансирование агрессивной маркетинговой программы в надежде, что тестирование нового средства будет идти хорошо. Реальная цель этих трех решений – двигаться так быстро, чтобы конкуренты имели маленький шанс их настигнуть. Программа экспериментального лабораторного исследования будет стоить \$7500000, и имеется шанс 50/50, что будут получены благоприятные результаты. При неблагоприятных результатах тестирования с шансом один к десяти доход составит только \$3500000.

С другой стороны, благоприятная формула косметического средства будет найдена, будут получены \$ 22500000. Но так как компания маленькая, с ограниченными ресурсами и рыночными возможностями, даже с благоприятными результатами лабораторного исследования успех товара на рынке составляет только 40%. При благоприятном результате лабораторного исследования затраты будут включать не только \$7500000 на тестирование, но также и \$ 5500000 на маркетинг.

При третьей возможности компания проводит агрессивную маркетинговую стратегию. Президент компании считает, что существует только один шанс к пяти, что это надо делать. Однако выигрыш при успехе агрессивного маркетинга - \$125000000 (эта цифра в пять раз больше, чем \$ 45000000, отражающих передачу рынка потенциальному конкуренту, заключив с ним соглашение). В третьем случае маркетинговые затраты равны \$5500000 и тестирование будет стоить \$7500000.

Постройте дерево решений и выберите лучшее.

### **Деловая игра «Игровые модели задач принятия решений»**

**Описание:** Участники формируются в группы по 4-5 чел. После прослушивания лекций по теме магистранты работают в командах над конспектами лекции, помогая друг другу понять ее содержание. Студенты могут задавать друг другу вопросы, проясняя непонятные для себя моменты. Вопросы преподавателю разрешается задавать только тогда, когда никто из членов команды не может ответить на них.

После проработки конспекта лекции участники самостоятельно выполняют индивидуальные работы полного анализа выданных панельных данных. Оценка осуществляется по прогрессивно-сравнительному признаку: магистрант может увеличить оценку всей команды только в том случае, если его оценка за данную работу выше средней

его оценки за предыдущие работы. Команда, набравшая по итогам изучения темы наибольшее количество баллов, считается победившей.

## **Практическое занятие № 5**

### **Тема: Методы снижения рисков**

#### ***Вопросы для обсуждения и контроля***

- 1) Что представляет собой диверсификация? Какие возможности позволяет достичь данный метод?
- 2) Из каких частей состоит общий риск портфеля?
- 3) Что такое концентрическая диверсификация?
- 4) Что такое горизонтальная диверсификация?
- 5) Из чего состоит стандартный инвестиционный портфель? Какие основные цели он преследует?
- 6) Что представляет собой Латеральная диверсификация? В каких случаях она используется?
- 7) Охарактеризуйте и поясните ключевые моменты предпринимательской деятельности при применении следующих форм диверсификации предпринимательских рисков:
  - 8) диверсификация предпринимательской деятельности;
  - 9) диверсификация портфеля ценных бумаг;
  - 10) диверсификация программы реального инвестирования;
  - 11) диверсификация кредитного портфеля;
  - 12) диверсификация поставщиков сырья, материалов и комплектующих;
  - 13) диверсификация покупателей продукции;
  - 14) диверсификация валютной корзины фирмы.
- 15) Приведите примеры для вышеперечисленных форм диверсификации.
- 16) Как происходит резервирование средств? В каких случаях его выгодно использовать? Подкрепите ответ примерами.
- 17) Какими способами определяется структуры резерва на покрытие непредвиденных расходов? Что такое общий резерв? Что такое специальный резерв?
- 18) Что представляет собой процесс лимитирования рисков? Приведите примеры его использования.
- 19) Дайте определение термину страхование. Что означает страхование в широком смысле слова? Что означает страхование в узком смысле слова?
- 20) Перечислите ряд ограничений, которые имеет страхование как метод минимизации риска.
- 21) Различают три отрасли страхования. Назовите их и охарактеризуйте каждую.
- 22) Что такое договор страхования? Как называются основные действующие лица, участвующие в данном договоре?
- 23) Какая информация должна указываться в страховом полисе или страховом сертификате?
- 24) Перечислите обязательства страховщика и страхователя.
- 25) Дайте определение термину хеджирование как одной из специфических форм страхования имущественных интересов.
- 26) Назовите основную задачу хеджирования. Какие более узкие задачи, Вы можете сформулировать?
- 27) Охарактеризуйте процесс хеджирования с помощью опционов. Дайте определение термину опцион. Что такое опционная премия?
- 28) Опишите как происходят форвардные операции? Дайте определение термину фрвардный контракт. Кто такой «спекулянт»?

#### ***Тестовые задания***

##### **1 Диверсификация представляет собой:**

- а) действия, направленные на снижение риска;
- б) процедуру определения стоимости портфеля ценных бумаг;

- в) процедуру расчетов между операторами фондового рынка;
- г) правильных ответов нет.

**2 Концентрическая диверсификация представляет собой:**

- а) пополнение ассортимента изделиями, не похожими на товары, уже выпускаемые предприятием;
- б) пополнение ассортимента изделиями, похожими на товары, уже выпускаемые предприятием;
- в) снижение инвестиционных рисков, при этом уровень доходности инвестиционного портфеля не уменьшается;
- г) снижение кредитного риска фирмы и предусматривает разнообразие покупателей ее продукции или услуг.

**3 Хранение свободных денежных средств в различных банках или хранение взрывоопасных веществ в небольших количествах в различных помещениях – это примеры одного из способов минимизации предпринимательского риска:**

- а) принятие риска на себя;
- б) сокращение потерь путем сегрегации рисков;
- в) избежание риска;
- г) передача риска.

**4 Резервирование средств как способ снижения риска состоит в том, что:**

- а) предприниматель создает обособленные фонды возмещения убытков за счет части собственных оборотных средств;
- б) устанавливается система ограничений, способствующая уменьшению степени риска;
- в) происходит процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой;
- г) нет верного ответа.

**5 Показателем эффективности диверсификации инвестиционного портфеля является:**

- а) размер портфеля (количество включенных в него активов);
- б) бюджет портфеля (объем вложенных в портфель средств);
- в) отношение доходности портфеля к стандартному отклонению этой доходности;
- г) риск портфеля.

**6 Более естественным способом управления рисками для инвестора, приобретшего ликвидные акции некоторой компании, является:**

- а) диверсификация проектов компании;
- б) диверсификация инвестиционного портфеля инвестора;
- в) диверсификация инвестиционного портфеля компании;
- г) страхование инвестиционного портфеля инвестора.

**7 Хеджирование означает:**

- а) передачу ценового риска, направленную на его минимизацию;
- б) систему мер, позволяющих исключить или ограничить риск финансовых операций;
- в) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала;
- г) пп. а) + б).

**8 Опцион представляет собой:**

- а) специфическую форму страхования имущественных интересов, действие по уменьшению или компенсации подверженности риску;
- б) распространенную форму страхового договора, право что-либо купить или продать по фиксированной цене в будущем;
- в) срочные заключенные на биржах сделки купли-продажи сырьевых товаров, золота, валюты, ценных бумаг по ценам, действующим в момент заключения сделки;
- г) контракт, который дает покупателю право, но не налагает на него обязанности купить определенное количество финансовых инструментов по заранее установленной цене в течение определенного периода времени.

**9 Форвардный контракт представляет собой:**

а) специфическую форму страхования имущественных интересов, действие по уменьшению или компенсации подверженности риску;

б) соглашение между двумя сторонами о будущей поставке предмета контракта, которое заключается вне биржи;

в) срочные заключенные на биржах сделки купли-продажи сырьевых товаров, золота, валюты, ценных бумаг по ценам, действующим в момент заключения сделки;

г) заключаемые на биржах особые форвардные срочные соглашения, сделки купли-продажи сырьевых товаров, золота, валюты, ценных бумаг по ценам, действующим в момент сделки, с поставкой купленного товара и его оплатой в будущем.

**10 Одним из недостатков хеджирования является:**

а) спекуляция на финансовых операциях;

б) существенные суммарные затраты на комиссионные брокерам и премии опционов;

в) сложность прогнозирования изменения курсов валют или процентных ставок.

**11 Фермер продает урожай по фиксированной цене в настоящий момент с условием поставки в будущем – это пример:**

а) форвардного контракта;

б) фьючерсного контракта;

в) опциона;

г) чартера.

**12 Преимуществом фьючерсного контракта является, то что:**

а) его исполнение гарантируется расчетной палатой биржи;

б) предмет контракта заключается вне биржи;

в) он заключается с целью игры на разнице курсовой стоимости активов;

г) позволяет избежать возможных убытков от колебания, изменения цен, курсов валют.

**Семинар-дискуссия «Методы снижения рисков»**

**Описание:** В начале занятия преподаватель излагает суть проблемы (перечень вопросов сообщается студентам заранее). Затем студентам предлагается по очереди высказать свое мнение по одному из перечисленных вопросов, кроме того, выступающий обязан ответить на все вопросы, обращенные к нему. Перед началом дискуссии регламентируется время выступления. Каждый выступающий определяет следующего. Следующий студент должен выбрать вопрос, который еще не был в обсуждении.

В заключение дискуссии преподаватель подводит итоги, оценивает изложенные точки зрения.

**9.2. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы**

Целью выполнения контрольной работы является закрепление теоретических знаний по данной дисциплине и развитие навыков принятия управленческих решений, предполагающих грамотное управление рисками .

Структура работы: введение, первый раздел, посвященный характеристике предприятия, второй раздел, в котором дается описание рисков предприятия, третий раздел, в котором предлагаются пути минимизации рисков, заключение, список литературы.

Во введении излагаются актуальность темы, ее практическая значимость. Здесь же формулируются цель и основные задачи контрольной работы, приводится ее структура. Объем введения 1-2 страницы.

В первом разделе контрольной работы необходимо дать характеристику выбранному объекту бизнеса, обосновать свой выбор и представить основные конкурентные преимущества создаваемого предприятия (бизнес-линии), которые позволят занять определённую долю рынка.

**Второй раздел** контрольной работы посвящён анализу рисков, связанных с осуществлением бизнеса. Необходимо сформировать перечень всех возможных рисков предприятия. Необходимо провести качественный анализ рисков создаваемого предприятия. по универсальной классификации рисков, или студент может разработать собственную



классификацию рисков для выбранного бизнеса (с учётом его особенностей). Качественный анализ рисков предпринимательской деятельности должен затрагивать следующие направления деятельности: в части маркетинга, в финансово-экономической части, в части собственного производства, в части привлечения инвестиционных средств. Результаты качественного анализа рисков можно оформить в виде таблицы.

**Третий раздел** контрольной работы начинается с формулирования стратегии управления рисками в рамках данного бизнеса. Далее в соответствии с выбранной стратегией студент предлагает основные приёмы снижения степени риска

В заключении необходимо сформулировать выводы и рекомендации, которые были получены в результате проведенного исследования. Заключение занимает 1-2 страницы текста.

## **10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

- Microsoft Windows Professional 7 Russian Upgrade Academic OPEN No Level
- Microsoft Office Professional Plus 2010 Russian Academic OPEN 1 license No Level
- Антивирусное программное обеспечение Kaspersky Security.
- Adobe Reader
- doPDF;
- 7-Zip
- ИСС «Кодекс». Информационно-справочная система
- справочно-правовая система «Консультант Плюс»

## **11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

<i><b>Вид занятия</b></i>	<i><b>Наименование аудитории</b></i>	<i><b>Перечень основного оборудования</b></i>	<i><b>№ПЗ (согласно п. 4.3,4.4 РПД)</b></i>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Лк	Лекционная аудитория (мультимедийный класс)	Персональный компьютер AMD FX-4100, интерактивная доска ActivBoard 595 Pro, интерактивный планшет Wacom PL-720, колонки акустические	
ПЗ	Дисплейный класс	Оборудование-10 шт. ПК P4-640 (монитор TFT 17 LG L1753S-SF); проектор EPSON Multi Media Projector EB-S62	№1-№5
кр	Читальный зал №1	Оборудование 10 ПК i5-2500/Н67/4Gb(монитор TFT19 Samsung); принтер HP LaserJet P2055D	
СР	Читальный зал №1	Оборудование 10 ПК i5-2500/Н67/4Gb(монитор TFT19 Samsung); принтер HP LaserJet P2055D	

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ  
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**1. Описание фонда оценочных средств (паспорт)**

№ компетенции	Элемент компетенции	Тема	ФОС
ОК-3	способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	1. Место и роль рисков в экономической деятельности	Вопросы к экзамену № 1.1 – 1.13
		2. Система «риск-менеджмент»	Вопросы к экзамену № 2.1 – 2.13
ПК-15	умение проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	1. Место и роль рисков в экономической деятельности	Вопросы к экзамену № 1.1 – 1.13
		2. Система «риск-менеджмент»	Вопросы к экзамену № 2.1 – 2.13

**2. Экзаменационные вопросы**

№ п/п	Компетенции		ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЕ ВОПРОСЫ	№ и наименование темы
	Код	Определение		
1	2	3	4	5
1.	ОК-3	способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	1.1 Понятие и сущность риска. Вероятность. Экономические риски	1. Место и роль рисков в экономической деятельности
			1.2 Ситуация риска. Функции риска. Объективное и субъективное понимание риска	
			1.3 Классификация объектов недвижимости	
			1.4 Возможные причины возникновения рисков. Факторы, формирующие профиль деловых рисков предприятия	
			1.5 Структурные характеристики риска.	
			1.6 Цели и задачи управления рисками. История развития риск-менеджмента	
			1.7 Классификация рисков	
			1.8 Факторы возникновения рисков	
			1.9 Основные подходы к выявлению риска: опросные листы, структурные диаграммы, карты потоков,	
			1.10 Основные подходы к выявлению риска: прямая инспекция, анализ финансовой и управленческой	

			отчетности	
			1.11 Основные подходы к выявлению риска: метод экспертных оценок	
			1.12 Аналитические методы анализа риска	
			1.13 Экспертные методы анализа риска	
			2.1 Определение управления риском. Свойства системы управления риском. Цели стратегии управления риском	2. Система «риск-менеджмент»
			2.2 Стратегия риск-менеджмента	
			2.3 Основные формы политики риск-менеджмента	
			2.4 Основные аксиомы риск-менеджмента. Общие законы управления в применении к управлению рисками	
			2.5 Идентификация и анализ риска. Анализ альтернативных методов управления. Выбор метода управления риском. Исполнение выбранных методов. Мониторинг результатов	
			2.6 Этапы управления рисками	
			2.7 Конкретные методы управления рисками	
			2.8 Методы трансформации рисков и их особенности	
			2.9 Диверсификация как метод снижения риска	
			2.10 Определение физического износа	
			2.11 Страхование предпринимательских рисков а	
			2.12 Инвестиционные риски. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных проектов. Практика страхования инвестиционных рисков	
			2.13 Финансовые риски и методы управления ими	
2.	ПК-15	умение проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	1.1 Понятие и сущность риска. Вероятность. Экономические риски	1. Место и роль рисков в экономической деятельности
			1.2 Ситуация риска. Функции риска. Объективное и субъективное понимание риска	
			1.3 Классификация объектов недвижимости	
			1.4 Возможные причины возникновения рисков. Факторы, формирующие профиль деловых рисков предприятия	
			1.5 Структурные характеристики	

			риска.	
			1.6 Цели и задачи управления рисками. История развития риск-менеджмента	
			1.7 Классификация рисков	
			1.8 Факторы возникновения рисков	
			1.9 Основные подходы к выявлению риска: опросные листы, структурные диаграммы, карты потоков,	
			1.10 Основные подходы к выявлению риска: прямая инспекция, анализ финансовой и управленческой отчетности	
			1.11 Основные подходы к выявлению риска: метод экспертных оценок	
			1.12 Аналитические методы анализа риска	
			1.13 Экспертные методы анализа риска	
			2.1 Определение управления риском. Свойства системы управления риском. Цели стратегии управления риском	2. Система «риск-менеджмент»
			2.2 Стратегия риск-менеджмента	
			2.3 Основные формы политики риск-менеджмента	
			2.4 Основные аксиомы риск-менеджмента. Общие законы управления в применении к управлению рисками	
			2.5 Идентификация и анализ риска. Анализ альтернативных методов управления. Выбор метода управления риском. Исполнение выбранных методов. Мониторинг результатов	
			2.6 Этапы управления рисками	
			2.7 Конкретные методы управления рисками	
			2.8 Методы трансформации рисков и их особенности	
			2.9 Диверсификация как метод снижения риска	
			2.10 Определение физического износа	
			2.11 Страхование предпринимательских рисков а	
			2.12 Инвестиционные риски. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных проектов. Практика страхования инвестиционных рисков	
			2.13 Финансовые риски и методы управления ими	

### 3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций

Показатели	Оценка	Критерии
<p><b>Знать</b> (ОК-3):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- понятие риска и его классификацию, методы оценки риска, нанесенного ущерб; основные способы минимизации рисков в различных видах деятельности;</li> </ul> <p>(ПК-15):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- инвестиционные и финансовые риски, методы их оценки для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> </ul> <p><b>Уметь</b> (ОК-3):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать и выявлять потенциальные риски, применять финансовые и иные механизмы управления ими, организовывать предупредительные мероприятия;</li> </ul> <p>(ПК-15):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать рыночные, инвестиционные, финансовые и иные виды рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> </ul> <p><b>Владеть</b> (ОК-3):</p> <p>методами оценки рисков и методами управления ими;</p> <p>(ПК-15):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– навыками проведения комплексного анализа рискового поля организации или проекта с выработкой рекомендаций по управлению рисками</li> </ul>	отлично	Оценка 5 «отлично» ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении с формируемыми компетенциями, проявившему творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала, освоившим основную литературу и знакомым с дополнительной литературой, рекомендованной программой.
	хорошо	Оценка 4 «хорошо» выставляется обучающемуся, обнаружившему полное знание учебного материала, формирующего компетенции, освоившему основную литературу, рекомендованную программой.
	удовлетворительно	Оценка 3 «удовлетворительно» ставится обучающимся, усвоившим необходимые знания по формируемым компетенциям, но допустившим неточности в ответе на экзамене.
	неудовлетворительно	Оценка 2 «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, обнаружившему существенные пробелы в знаниях основного учебного материала, позволяющего сформировать компетенции, допустившему принципиальные ошибки в ответе на экзамене.

#### **4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности**

Дисциплина «Управление рисками» направлена на ознакомление с теоретическими вопросами, связанными с основами управления рисками в коммерческой деятельности организаций.

Изучение дисциплины «Управление рисками» предусматривает:

- лекции;
- практические занятия;
- самостоятельную работу;
- выполнение контрольной работы;
- экзамен.

Этапы формирования компетенций в рамках дисциплины соответствуют ее темам.

В ходе освоения темы 1 «Место и роль рисков в экономической деятельности» обучающиеся должны уяснить, что такое риск и неопределённость, освоить классификацию рисков по различным признакам, научиться выявлять возможные причины возникновения рисков, освоить основные подходы к выявлению риска.

Необходимо овладеть навыками и умениями применения методов оценки рисков.

В процессе изучения дисциплины рекомендуется на первом этапе обратить внимание на количественные методы оценки различных видов риска.

В ходе освоения раздела 2 «Система «риск-менеджмента» обучающиеся должны уяснить сущность и основное содержание риск-менеджмента, стратегий риск-менеджмента, научиться выявлять внешние и внутренние факторы рисков, разрабатывать основные формы политики риск-менеджмента, освоить тактическое управление рисками.

Необходимо овладеть навыками и умениями применения методов трансформации рисков с учетом их особенностей, применения методов управления рисками

В процессе изучения дисциплины рекомендуется на втором этапе обратить внимание на разработку эффективных управленческих решений, нацеленных на минимизацию рисков.

При подготовке к экзамену рекомендуется особое внимание уделить вопросам, указанным в ФОС.

В процессе проведения практических занятий происходит закрепление знаний, формирование умений и навыков в области применения методов оценки рисков и управления ими.

Самостоятельную работу необходимо начинать с проработки конспекта лекций, обобщения, систематизации, углубления и конкретизации полученных теоретических знаний с использованием основной и дополнительной литературы, а также рекомендуемых ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Работа с литературой является важнейшим элементом в получении знаний по дисциплине. Прежде всего, необходимо воспользоваться списком рекомендуемой по данной дисциплине литературы. Дополнительные сведения по изучаемым темам можно найти в периодической печати и Интернете.

Предусмотрено проведение аудиторных занятий в виде лекций и практических занятий в сочетании с внеаудиторной работой.

В процессе консультации с преподавателем обучающийся может уточнить отдельные положения по изучаемым вопросам по дисциплине.

## **АННОТАЦИЯ**

### **рабочей программы дисциплины**

#### **Управление рисками**

#### **1. Цель и задачи дисциплины**

**Целью изучения дисциплины является:** получение целостного представления о существующих технологиях определения и формализации рисков событий, а также способах их контроля и управления ими.

Изучение настоящей дисциплины ставит следующие задачи:

- рассмотрение базовых понятий риск-менеджмента, видов риска, методов его оценки, основных способов управления рисками в целях их минимизации;
- получение знаний студентами в области экономического анализа как инструмента поиска областей неопределенности с целью выявления потенциально возможных рисков событий;
- приобретение практических навыков использования методов оценки рисков и управления ими.

#### **2. Структура дисциплины**

2.1 Общая трудоемкость дисциплины составляет 180 часа, 5 зачетных единицы

2.2 Основные разделы дисциплины:

- 1 - Место и роль рисков в экономической деятельности
- 2 - Система «риск-менеджмент»

#### **3. Планируемые результаты обучения (перечень компетенций)**

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

ОК-3 - способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности

ПК-15 - анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании

#### **4. Вид промежуточной аттестации: экзамен**

*Протокол о дополнениях и изменениях в рабочей программе  
на 20\_\_-20\_\_ учебный год*

1. В рабочую программу по дисциплине вносятся следующие дополнения:

---

---

2. В рабочую программу по дисциплине вносятся следующие изменения:

---

---

---

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.,  
(разработчик)

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО  
КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**1. Описание фонда оценочных средств (паспорт)**

№ компетенции	Элемент компетенции	Тема	ФОС
ОК-3	способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	1. Место и роль рисков в экономической деятельности	Тесты, задания к ПЗ №1-3
		2. Система «риск-менеджмент»	Тесты, задания к ПЗ №4-5
ПК-15	умение проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	1. Место и роль рисков в экономической деятельности	Тесты, задания к ПЗ №1-32
		2. Система «риск-менеджмент»	Тесты, задания к ПЗ №4-5

**2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций**

Показатели	Оценка	Критерии
<p><b>Знать</b> (ОК-3): - понятие риска и его классификацию, методы оценки риска, нанесенного ущерб; основные способы минимизации рисков в различных видах деятельности; (ПК-15): - инвестиционные и финансовые риски, методы их оценки для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;</p> <p><b>Уметь</b> (ОК-3): - анализировать и выявлять потенциальные риски, применять финансовые и иные механизмы управления ими, организовывать предупредительные мероприятия; (ПК-15): - анализировать рыночные, инвестиционные, финансовые и иные виды рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;</p> <p><b>Владеть</b> (ОК-3): методами оценки рисков и методами управления ими; (ПК-15): – навыками проведения комплексного анализа рискового поля организации или проекта с выработкой рекомендаций по управлению рисками</p>	<b>отлично</b>	90% правильных ответов на тестовые задания
	<b>хорошо</b>	70% правильных ответов на тестовые задания
	<b>удовлетворительно</b>	50% правильных ответов на тестовые задания
	<b>неудовлетворительно</b>	Менее 50% правильных ответов на тестовые задания

Программа составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент от « 12 » января 2016 г. № 7 и учебными планами ФГБОУ ВО «БрГУ»:  
для набора 2016 г. заочной формы обучения от 05 мая 2016 г. № 343.  
для набора 2018 г. очной формы обучения от 12 марта 2018 г. № 130.

**Программу составил (и):**

Чикишева О.А., ст. преподаватель базовой кафедры ЭиМ \_\_\_\_\_

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании базовой кафедры ЭиМ от «20» декабря 2018 г., протокол № 8

Заведующий базовой кафедрой ЭиМ \_\_\_\_\_ М.И.Черутова

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий выпускающей базовой кафедрой ЭиМ \_\_\_\_\_ М.И.Черутова

Директор библиотеки \_\_\_\_\_ Т.Ф.Сотник

Рабочая программа одобрена методической комиссией факультета ЭиУ от «28» декабря 2018 г., протокол №4

Председатель методической комиссии факультета ЭиУ \_\_\_\_\_ Е.В.Трапезникова

СОГЛАСОВАНО:

Начальник учебно-методического управления \_\_\_\_\_ Г.П. Нежевец

Регистрационный №539