

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой
Экономики и управления организациями
Ю.И. Трещевский

12.05.2022 г

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.22 Управление рисками

- 1. Код и наименование направления подготовки:** 38.03.01 Экономика
- 2. Профиль подготовки:** Экономика предприятий и организаций
- 3. Квалификация выпускника:** бакалавр
- 4. Форма обучения:** очная
- 5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины:** Экономики и управления организациями
- 6. Составители программы:** Меняйло Галина Владимировна, к.э.н., доцент
- 7. Рекомендована:** НМС экономического факультета протокол №4 от 21.04.22 г.
- 8. Учебный год:** 2025/2026 **Семестр:** 8

9. Цели и задачи учебной дисциплины

Целями освоения учебной дисциплины является формирование знаний, умений навыков по проведению мониторинга рисков и применению методов управления рисками.

Задачи учебной дисциплины:

- изучение теоретических и методических основ управления рисками на предприятии;
- умение оценивать риски, связанные с реализацией принятых организационно-управленческих решений;
- исследование методов управления различными видами рисков;
- владение методами принятия решений в условиях неопределенности

10. Место учебной дисциплины в структуре ООП: часть, формируемая участниками образовательных отношений

11. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями) и индикаторами их достижения:

Код	Название компетенции	Код(ы)	Индикатор(ы)	Планируемые результаты обучения
ПК-2	Способен проводить мониторинг рисков, применять технологии (методы) управления рисками	ПК-2.1	Выявляет и оценивает риски, возникающие в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений деятельности организаций и их структурных подразделений	знать: - основы теории экономических рисков; - методологические основы оценки рисков организации; - уметь: - классифицировать риски; - идентифицировать риски; - провести качественную и количественную оценку риска; владеть: - качественными методами оценки рисков; - количественными методами оценки рисков.
		ПК-2.2	Выбирает технологии (методы) и разрабатывает мероприятия по управлению рисками	знать: - теоретические и методологические основы управления рисками на предприятии; - стандарты риск-менеджмента. - уметь: - выбрать и обосновать метод управления рисками; владеть: - методами управления рисками.
		ПК-2.3	Реализует мониторинг рисков, учитывает новые обстоятельства, изменяющие уровень риска	знать: - классификацию рисков; - специфику управления социально-политическими, административно-законодательными, производственными, маркетинговыми и финансовыми рисками на предприятии. - уметь: - выбрать и обосновать метод управления рисками; - определить риск-аппетит организации; владеть: - мониторингом рисков; - методами управления социально-

				политическими, административно-законодательными, производственными, маркетинговыми и финансовыми рисками на предприятии.
--	--	--	--	--

12. Объем дисциплины в зачетных единицах/час. — 4/144.

Форма промежуточной аттестации экзамен

13. Трудоемкость по видам учебной работы

Вид учебной работы		Трудоемкость		
		Всего	8 семестр	
			ч.	ч., в форме ПП
Аудиторные занятия		72	72	
в том числе:	лекции	36	36	
	практические	36	36	4
	лабораторные			
Самостоятельная работа		36	36	
в том числе: курсовая работа (проект)				
Форма промежуточной аттестации экзамен		36	36	
Итого:		144	144	

13.1. Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины	Реализация раздела дисциплины с помощью онлайн-курса, ЭУМК
1. Лекции			
1.1	Введение в управление рисками.	История развития дисциплины. Сущность риска и причины его возникновения. Особенности управления фирмой в условиях неопределенности.	
1.2	Стандарты риск-менеджмента	Основные положения зарубежных и российских стандартов риск-менеджмента.	
1.3	Организация процесса управления рисками на предприятии	Принципы управления рисками. Основные этапы процесса управления рисками. Организационные аспекты создания структуры управления риском на предприятии.	
1.4	Создание культуры риск-менеджмента на предприятии	Определение склонности к риску. Традиционная и интегративная парадигмы риск-менеджмента.	
1.5	Идентификация рисков	Источники информации для идентификации рисков. Методы идентификации рисков.	Управление рисками https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=2641
1.6	Методологические основы оценки риска.	Классификация возможных убытков предприятия. Принципы оценки рисков. Количественные и качественные методы оценки рисков.	
1.7	Методы управления рисками на предприятии	Отказ от риска. Принятие риска на себя. Снижение риска. Передача риска.	
1.8	Управление социально-политическими и административно-законодательными рисками	Активное и пассивное управление рисками. Концепция приемлемого риска. Разработка программы интегративного риск-менеджмента.	Управление рисками https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=2641
1.9	Управление производственными рисками.	Учет политических рисков. Социальные риски: источники возникновения, методы управления. Административно-законодательные риски: причины возникновения, специфика управления..	

9. Цели и задачи учебной дисциплины

Целями освоения учебной дисциплины является формирование знаний, умений и навыков по проведению мониторинга рисков и применению методов управления рисками.

Задачи учебной дисциплины:

- изучение теоретических и методических основ управления рисками на предприятии;
- умение оценивать риски, связанные с реализацией принятых организационно-управленческих решений;
- исследование методов управления различными видами рисков;
- владение методами принятия решений в условиях неопределенности

10. Место учебной дисциплины в структуре ООП: часть, формируемая участниками образовательных отношений

11. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями) и индикаторами их достижения:

Код	Название компетенции	Код(ы)	Индикатор(ы)	Планируемые результаты обучения
ПК-2	Способен проводить мониторинг рисков, применять технологии (методы) управления рисками	ПК-2.1	Выявляет и оценивает риски, возникающие в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений деятельности организаций и их структурных подразделений	знать: - основы теории экономических рисков; - методологические основы оценки рисков организации; - уметь: - классифицировать риски; - идентифицировать риски; - провести качественную и количественную оценку риска; владеть: - качественными методами оценки рисков; - количественными методами оценки рисков.
		ПК-2.2	Выбирает технологии (методы) и разрабатывает мероприятия по управлению рисками	знать: - теоретические и методологические основы управления рисками на предприятии; - стандарты риск-менеджмента. - уметь: - выбрать и обосновать метод управления рисками; владеть: - методами управления рисками.
		ПК-2.3	Реализует мониторинг рисков, учитывает новые обстоятельства, изменяющие уровень риска	знать: - классификацию рисков; - специфику управления социально-политическими, административно-законодательными, производственными, маркетинговыми и финансовыми рисками на предприятии. - уметь: - выбрать и обосновать метод управления рисками; - определить риск-аппетит организации; владеть: - мониторингом рисков; - методами управления социально-

1.10	Управление маркетинговыми рисками	Причины возникновения, специфика управления производственными рисками: технические риски, непосредственно производственные, транспортные, реализационные риски.	
1.11	Управление финансовыми рисками.	Управление финансовыми рисками: риски покупательной способности денег. Риски непредвиденных расходов. Риски необеспечения хозяйственной деятельности необходимым финансированием. Риски, связанные с вложением капитала: причины возникновения, специфика управления. Венчурные фирмы.	
2. Практические занятия			
2.1	Введение в управление рисками.	Составить таблицу с определениями понятия «риск» разных авторов, выявить общие черты и разработать свое определение. Провести систематизацию функций риска.	
2.2	Стандарты риск-менеджмента	Изучить стандарт FERMA, COSO, Российский стандарт, выявить схожие и отличные характеристики стандартов.	
2.3	Организация процесса управления рисками на предприятии	Определить основные принципы управления рисками. Систематизировать информацию из зарубежных и отечественных стандартов и выделить основные этапы процесса управления рисками. Организационные аспекты создания структуры управления риском на предприятии. Изучить формализацию процесса риск-менеджмента на предприятии.	
2.4	Создание культуры риск-менеджмента на предприятии	Определение риск-аппетита предприятия. Концепция приемлемого риска.	
2.5	Идентификация рисков	Проведение метода мозговой атаки при решении кейса «Риски УГМК» по добыче никеля в Воронежской области»	Управление рисками https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=2641
2.6	Методологические основы оценки риска.	Подготовить доклад на один качественный и один количественный метод оценки рисков. Решение задач по оценке рисков.	
2.7	Методы управления рисками на предприятии	Активное и пассивное управление рисками. Решение кейсов.	
2.8	Управление социально-политическими и административно-законодательными рисками	Решение задач. Доклад и презентация по управлению социально-политическими и административно-законодательными рисками.	Управление рисками https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=2641
2.9	Управление производственными рисками.	Решение задач. Доклад и презентация по управлению производственными рисками. Специфика управления производственными рисками.*	
2.10	Управление маркетинговыми рисками	Решение задач. Доклад и презентация по управлению маркетинговыми рисками. Специфика управления маркетинговыми рисками.*	Управление рисками https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=2641
2.11	Управление финансовыми рисками.	Решение задач. Доклад и презентация по управлению финансовыми рисками. Специфика управления финансовыми рисками*	

13.2. Темы (разделы) дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Виды занятий (количество часов)				
		Лекции	Практические	Лабораторные	Самостоятельная работа	Всего
1	Введение в управление	2	2		4	8

	рисками.					
2	Стандарты риск-менеджмента	4	4		4	12
3	Организация процесса управления рисками на предприятии	2	2		4	8
4	Создание культуры риск-менеджмента на предприятии	2	2		4	8
5	Идентификация рисков	4	4		4	12
6	Методологические основы оценки риска.	6	6		4	16
7	Методы управления рисками на предприятии	4	4		4	12
8	Управление социально-политическими и административно-законодательными рисками	2	4		2	8
9	Управление производственными рисками.	2	4		2	8
10	Управление маркетинговыми рисками	4	2		2	8
11	Управление финансовыми рисками.	4	2		2	8
	Итого:	36	36		36	108

14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины: Основой успешного освоения дисциплины является работа с конспектами лекций, с основной рекомендуемой литературой по дисциплине, полное и своевременное выполнение практических заданий по всем разделам дисциплины, полученным в ходе практических занятий. Основное внимание в самостоятельной работе обучающимся необходимо уделить изучению стандартов риск-менеджмента и материалам периодической печати, посвященных проблемам управления рисками.

15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины

а) основная литература:

№ п/п	Источник
1	Васин С. М. Управление рисками на предприятии / С.М. Васин, В.С. Шутов .— Москва : КноРус, 2018 .— 298 с.
2	Гончаренко Л. П.. Риск-менеджмент / Л.П. Гончаренко, С.А. Филин ; Рос. Экон. Ун-т им. Г.В. Плеханова; под ред. Е.А. Олейникова. — Москва : КноРус, 2019 .— 215 с.
3	Балдин К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие / К.В. Балдин ; И.И. Передеряев ; Р.С. Голов. — Москва: Дашков и К, 2017 .— 418 с. — URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454050 .

б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
4	Бакаева Т. Н. Управление профессиональными рисками : учебное пособие / Т.Н. Бакаева, И.А. Дмитриева, Л.В. Толмачева — Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2016 .— 95 с. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=492973
5	Коменденко С.Н. Анализ и оценка рисков / С.Н. Коменденко, К.Н. Васильева. — Воронеж : Издательский дом ВГУ, 2019 .— 118 с
6	Кудрявцев А. А. Введение в количественный риск-менеджмент : учебник / А.А. Кудрявцев, А.В. Радионов.— Санкт-Петербург : Издательство Санкт-Петербургского Государственного Университета, 2016 .— 192 с. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=457952
7	Родионова Е. В. Финансовая среда и управление рисками организации : конспект лекций / Е.В. Родионова.— Йошкар-Ола : ПГТУ, 2017 .— 56 с.— URL:

	http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=476508
8	Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А.Н. Фомичев. — Москва : Дашков и К°, 2016 .— 372 с. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453893
9	Экономика и организация производства: Учебник / Под ред. Ю.И. Трещевского, Ю.В. Вертаковой. Л.П. Пидоймо. — М.: ИНФРА-М, 2014.— 381 с.

В) информационные электронно-образовательные ресурсы (официальные ресурсы интернет)*:

№ п/п	Ресурс
10	https://edu.vsu.ru/ — образовательный портал «Электронный университет ВГУ»/LMS Moodle.
11	ЗБС «Университетская библиотека online»
12	ЗБС «Лань»
13	Электронно-библиотечная система (ЗБС) ВГУ https://lib.vsu.ru/?p=4&t=8b

16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

№ п/п	Источник
14	Репина О. М. Риск-менеджмент : практикум / О.М. Репина.— Йошкар-Ола : ПГТУ, 2017 .— 120 с. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=477272

17. Образовательные технологии, используемые при реализации учебной дисциплины, включая дистанционные образовательные технологии (ДОТ, электронное обучение (ЭО), смешанное обучение):

При реализации дисциплины проводятся обзорные лекции, проблемные и дискуссионные семинарские занятия, решаются кейсы, выполняется индивидуальное задание. Проверка индивидуального задания может осуществляться с использованием дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Учебная аудитория: специализированная мебель, проектор, экран для проектора настенный, компьютер.

19. Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестаций

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция(и)	Индикатор(ы) достижения компетенции	Оценочные средства
1	Введение в управление рисками.	ПК-2 Способен проводить мониторинг рисков, применять (методы) управления рисками	ПК-2.2 Выбирает технологии (методы) и разрабатывает мероприятия по управлению рисками	Контрольная работа
2	Стандарты риск-менеджмента		ПК-2.2 Выбирает технологии (методы) и разрабатывает мероприятия по управлению рисками	
3	Организация процесса управления рисками на предприятии		ПК-2.2 Выбирает технологии (методы) и разрабатывает мероприятия по управлению рисками	
4	Создание системы управления рисками на		ПК-2.2 Выбирает технологии (методы) и разрабатывает	

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция(и)	Индикатор(ы) достижения компетенции	Оценочные средства
	предприятия		мероприятия по управлению рисками	
5	Идентификация рисков		ПК-2.1 Выявляет и оценивает риски, возникающие в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений деятельности организаций и их структурных подразделений	
6	Методологические основы оценки риска.		ПК-2.1 Выявляет и оценивает риски, возникающие в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений деятельности организаций и их структурных подразделений	
7	Методы управления рисками на предприятии		ПК-2.2 Выбирает технологии (методы) и разрабатывает мероприятия по управлению рисками	
8	Управление социально-политическими и административно-законодательными рисками		ПК-2.3 Реализует мониторинг рисков, учитывает новые обстоятельства, изменяющие уровень риска	
9	Управление производственными рисками.		ПК-2.3 Реализует мониторинг рисков, учитывает новые обстоятельства, изменяющие уровень риска	
10	Управление маркетинговыми рисками		ПК-2.3 Реализует мониторинг рисков, учитывает новые обстоятельства, изменяющие уровень риска	
11	Управление финансовыми рисками.		ПК-2.3 Реализует мониторинг рисков, учитывает новые обстоятельства, изменяющие уровень	

Практико-ориентированное задание

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция(и)	Индикатор(ы) достижения компетенции	Оценочные средства
			риска	
Промежуточная аттестация форма контроля – экзамен				Перечень вопросов для зачета Практические задания для экзамена

20. Типовые оценочные средства и методические материалы, определяющие процедуры оценивания

20.1. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств: контрольная работа и индивидуальное задание.

Текущая аттестация проводится в соответствии с Положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета.

Контрольная работа

Задание 1

Идентифицировать риски туристического агентства и распределить их по частоте возникновения и размеру ущерба.

Предприятие расположено в г. Воронеже. Турфирма арендует офисное помещение, имеет собственный автомобиль. Штат предприятия: директор, главный бухгалтер, кассир, сотрудники по работе с клиентами, сотрудники отдела маркетинга, секретарь, водитель.

Основные услуги: продажа готовых туров за рубеж, организация индивидуальных поездок.

Задание 2

Вероятностный прогноз годовой прибыли (П) первого предприятия имеет следующий вид

П, млн руб.	20	25	30
Вероятность	0,2	0,6	0,2

Ниже представлен вероятностный прогноз годовой прибыли второго предприятия:

П, млн руб.	20	40	50
Вероятность	0,8	0,1	0,1

Рассчитать величины математического ожидания годовой прибыли и риск недостижения прибылью этого уровня (коэффициент вариации). Сделать вывод о том, какое из предприятий является более финансово устойчивым.

Задание 3

Фирма А решает вопрос о целесообразности своей работы на определенном рынке. При этом ее аналитики располагают следующей информацией:

- 1) потенциальная годовая емкость рынка составляет 1 000 000 единиц продукции;
- 2) на рынке работает еще три фирмы аналогичного профиля, которые контролируют 80% потенциальной емкости рынка;
- 3) цена реализации единицы продукции в настоящий момент составляет 75 долларов;
- 4) емкость рынка может быть расширена за счет снижения цены реализации продукции на 10%;
- 5) о степени риска при работе на данном рынке можно судить исходя из следующих данных, характеризующих возможное возникновение двух ситуаций:

Ситуация 1.

Отклонение реальной цены от ожидаемой может составить +5%;

Ситуация 2.

Отклонение реальной цены от ожидаемой может составить -10%.

Требуется определить степень ценового риска и оценить его влияние на результаты деятельности фирмы.

Задание 4

Инвестору представлено шесть инвестиционных проектов, которые характеризуются следующими итоговыми показателями:

№ проекта	Минимальный доход, млн. руб.	Максимальный доход, млн. руб.	Затраты на реализацию, млн. руб.	Коэффициент λ , рассматриваемый как показатель оптимизма по проекту
1	100	400	100	0,70
2	500	800	200	0,35
3	200	600	100	0,70
4	2 000	3 000	500	0,25

Провести ранжирование проектов по показателю ожидаемой доходности, с учётом экспертной оценки рискованности их финансирования (указана как коэффициент λ , рассматриваемый как показатель оптимизма при принятии решения банком). Отобразить представленные проекты на двухмерной карте в координатах: «стандартное отклонение – ожидаемая доходность».

Задание 5

Фирма, занимающаяся производством шампуней и других моющих средств, имеет свои филиалы в различных странах мира. За последние десять лет их бизнес шел настолько удачно, что сейчас менеджеры фирмы решили открыть еще один из своих филиалов в одной из трех стран (стране А, стране В, стране С), где, по оценкам маркетологов фирмы, существует одинаковый устойчивый спрос на производимую ими продукцию.

При этом предложенный по каждой стране проект характеризуется следующими данными (табл.):

Таблица

Страна	Объем инвестиций, в млн. дол.	Срок окупаемости проекта, в годах	Прибыль в течение первого года после возмещения всех затрат, необходимых для открытия предприятия, в млн. дол.	Степень политического риска, в%
А	5,8	1	1,2	10
В	6,3	1	1,4	15
С	5,5	1	1,0	5

Необходимо оценить с учетом степени политического риска, какой из предложенных проектов является для фирмы наиболее выгодным.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если 5 заданий были решены без ошибок.
- оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если 4 задания были решены без ошибок.
- оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если 3 задания было решено без ошибок.
- оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если было решено 2 и менее заданий.

Практико-ориентированное задание "Управление рисками на примере российского предприятия"

Описание технологии проведения

Цель - овладение навыками идентификации, оценки и управления рисками. Задание выполняется на примере одного из российских предприятий. Результаты анализа представляются в форме аналитического отчета.

Выбрать объект исследования (российское предприятие).

- 1) Идентифицировать риски предприятия, распределить их на идентификационной карте по вероятности возникновения и степени влияния.
- 2) Оценить один из идентифицированных рисков.
- 3) Определить стратегию управления рисками предприятия.
- 4) Выбрать и обосновать методы управления рисками.

Метод управления	Риск	Описание метода
Отказ от риска		
Принятие риска		
Снижение риска		
Передача риска		

- 5) Подготовить отчет и презентацию.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется если, обучающийся полностью выполнил 5 заданий;
- оценка «хорошо» выставляется если, обучающийся полностью выполнил 4 заданий без ошибок;
- оценка «удовлетворительно» выставляется если, обучающийся выполнил 2-3 задания без ошибок;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется если, обучающийся выполнил менее 2-х заданий.

Требования к выполнению заданий (или шкалы и критерии оценивания)

Задание выполняется индивидуально. Отчет о выполнении практико-ориентированного задания должен соответствовать требованиям, предъявляемым к оформлению.

Титульный лист установленной формы. Шрифт Times New Roman, размер шрифта 14, абзацный отступ 1,5, межстрочный интервал 1,5. Размеры полей: левое 3 см, правое 1 см, верхнее и нижнее 2 см. Номер страницы проставляют внизу по центру. Там, где это необходимо, в качестве аналитического инструмента можно использовать графики, диаграммы и таблицы, которые должны быть оформлены в соответствии с требованиями ГОСТ.

20.2. Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

Описание технологии проведения

Порядок формирования КИМ:

Контрольно-измерительные материалы промежуточной аттестации включают в себя 2 теоретических вопроса, позволяющих оценить уровень полученных знаний и 1 практическое задание, позволяющие оценить степень сформированности умений и навыков.

Обучающийся, получивший положительную оценку за практико-ориентированное задание, в ходе промежуточной аттестации письменно отвечает на два теоретических вопроса контрольно-измерительного материала.

Обучающийся, который не смог успешно сдать практико-ориентированное задание, на экзамене должен дать ответ на два теоретических вопроса контрольно-измерительного материала и решить одно практическое задание, а также представить результаты выполнения практико-ориентированного задания в соответствии с требованиями, указанными в разделе 20.1.

Перечень вопросов для экзамена

1. История развития риск-менеджмента.
2. Эволюция представлений о риске. Сущность риска и причины его возникновения
3. Классификация рисков.
4. Система управления рисками на предприятии
5. Принципы управления рисками. Основные этапы процесса управления рисками на предприятии.
6. Организационные аспекты создания структуры управления риском на предприятии.
7. Формализация процесса риск-менеджмента на предприятии
8. Традиционная и интегративная парадигмы риск-менеджмента.
9. Активное и пассивное управление рисками
10. Концепция приемлемого риска.
11. Качественные методы оценки риска.
12. Количественные методы оценки риска.
13. Методы управления рисками на предприятии.
14. Метод отказа от риска.
15. Метод принятия риска на себя.
16. Метод снижения риска.
17. Метод передачи риска.
18. Учет политических рисков.
19. Специфика управления социальными рисками.
20. Специфика управления административно-законодательные рисками.
21. Классификация производственных рисков.
22. Технические риски: причины возникновения, специфика управления.
23. Непосредственно производственные риски: причины возникновения, специфика управления.
24. Транспортные риски: причины возникновения, специфика управления.
25. Непосредственно сбытовые риски: источники возникновения, специфика управления.
26. Риски взаимодействия с контрагентами и партнерами в процессе организации сбыта продукции.
27. Управление рисками непредвиденной конкуренции.
28. Классификация финансовых рисков.
29. Риски, связанные с вложением капитала: классификация, управление.
30. Венчурные фирмы и внутренний венчур.
31. Формы венчурного финансирования.
32. Основные положения зарубежных стандартов риск-менеджмента.
33. Основные положения российского стандарта риск-менеджмента.

Примеры практических заданий для экзамена

1. Для финансирования проекта бизнесмену нужно занять сроком на 1 год 5000 у.е. Банк может выдать кредит под 10 % или вложить в ценные бумаги под 5 %. Ранее аудиторская фирма провела оценку кредитоспособности клиентов и сделала следующие рекомендации.

Рекомендации после проверки кредитоспособности	Клиент вернул	Клиент ссуду не вернул	Всего
Давать кредит	300	30	330

Какое решение должен принять банк?

2. В банк представлено шесть инвестиционных проектов, которые характеризуются следующими итоговыми показателями:

	Минимальный доход, млн. руб.	Максимальный доход, млн. руб.	Затраты на реализацию, млн. руб.	Коэффициент рассматриваемый показатель оптимизма	λ, как по

				проекту	
1	150	300	50		08
2	300	450	200		0,7
3	200	500	70		09
4	300	350	100		0,6
5	350	500	150		0,4

Провести ранжирование проектов по показателю ожидаемой доходности, с учётом экспертной оценки рискованности их финансирования (указана как коэффициент λ , рассматриваемый как показатель оптимизма при принятии решения банком

3. Между страховщиком и страхователем заключен договор страхования с франшизой, равной 30 тыс. руб. За действия договора страхователь понес убытки от нескольких страховых случаев в следующих размерах: 200 тыс., 100 тыс., 30 тыс. и 10 тыс. руб. Рассчитать общий размер страхового возмещения, которое страхователь получил бы при различных способах выбора франшизы

4. Определить точку безубыточности проекта и индекс безопасности проекта по объему производства и переменным затратам, если планируемая цена единицы продукции составляет 20 руб., переменные расходы на единицу продукции - 10 руб., а постоянные расходы 100000 руб. Фактический планируемый объем производства составляет 70000 единиц.

Требования к выполнению заданий, шкалы и критерии оценивания

Для оценивания результатов обучения на экзамене используются следующие показатели: владение понятийным аппаратом данной области науки (теоретическими основами дисциплины), применять теоретические знания для решения практических задач, умение использовать известные методики, умение решать задачи.

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения.

Критерии оценивания компетенций	Шкала оценок
<p>Обучающийся владеет теоретическими и методическими основами мониторинга рисков и применения методов управления рисками и умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявлять и оценивать риски, возникающие в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений деятельности организаций и их структурных подразделений ; - выбирать методы и разрабатывать мероприятия по управлению рисками ; - проводить мониторинг рисков, учитывать новые обстоятельства, изменяющие уровень риска ; - логически излагать материал, делать выводы и обобщения, иллюстрировать ответ практическими примерами. <p>Обучающийся ответил на вопрос без ошибок.</p>	Отлично
<p>мониторинга рисков и применения методов управления рисками и умеет:-</p> <ul style="list-style-type: none"> выявлять и оценивать риски, возникающие в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений деятельности организаций и их структурных подразделений ; - выбирать методы и разрабатывать мероприятия по управлению рисками ; - проводить мониторинг рисков, учитывать новые обстоятельства, изменяющие уровень риска ; - логически излагать материал, делать выводы и обобщения, иллюстрировать ответ практическими примерами. <p>Обучающийся ответил на вопросы с недочетами.</p>	Хорошо
<p>мониторинга рисков и применения методов управления рисками и умеет:-</p> <ul style="list-style-type: none"> выявлять и оценивать риски, возникающие в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений деятельности организаций и их структурных подразделений ; - выбирать методы и разрабатывать мероприятия по управлению рисками ; - проводить мониторинг рисков, учитывать новые обстоятельства, изменяющие уровень риска ; - логически излагать материал, делать выводы и обобщения, иллюстрировать ответ практическими примерами. 	Удовлетворительно

<p>Обучающийся ответил вопрос с недочетами и не умеет логически излагать материал, делать выводы и обобщения, иллюстрировать ответ практическими примерами.</p>	
<p>Обучающийся демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания основных терминов, показателей, используемых в дисциплине и не способен:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявлять и оценивать риски, возникающие в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений деятельности организаций и их структурных подразделений; - выбирать методы и разрабатывать мероприятия по управлению рисками ; - проводить мониторинг рисков, учитывать новые обстоятельства, изменяющие уровень риска ; - логически излагать материал, делать выводы и обобщения, иллюстрировать ответ практическими примерами. <p>Обучающийся не ответил на вопросы</p>	<p>Неудовлетворительно</p>