

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.17 Система управления рисками

1. Код и наименование направления подготовки: 38.03.02 Менеджмент
2. Профиль подготовки: Управление бизнесом
3. Квалификация выпускника: бакалавр
4. Форма обучения: очная
5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины: Экономики и управления организациями
6. Составители программы: к.э.н., доц. Меняйло Г.В.
7. Рекомендована: НМС экономического факультета протокол №4 от 21.04.22 г.
8. Учебный год: 2024/2025 Семестр: 5,6

9. Цели и задачи учебной дисциплины

Целями освоения учебной дисциплины является формирование знаний, умений навыков по формированию системы управления рисками для принятия и реализации организационно-управленческих решений в соответствии с принятыми целевыми показателями.

Задачи учебной дисциплины:

- изучение теоретических и методических основ формирования системы 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;
- умение выбрать методы воздействия на риск.

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-3	Способен принимать и реализовывать организационно-управленческих решения для достижения принятых целевых показателей	ПК-3.2	Оценивает риски, связанные с реализацией принятых организационно-управленческих решений	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-5	Способен выбрать методы воздействия на риск	ПК-5.1	Разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска	знать: - теоретические и методологические основы управления рисками на предприятии; - стандарты риск-менеджмента. - уметь: - выбрать и обосновать метод управления рисками; владеть: - методами управления рисками.
		ПК-5.2	Проводит мониторинг рисков и мероприятий по воздействию на риски	знать: - классификацию рисков; - специфику управления социально-политическими, административно-законодательными, производственными,

				<p>маркетинговыми и финансовыми рисками на предприятии.</p> <p>- уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выбрать и обосновать метод управления рисками; - определить риск-аппетит организации; <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - мониторингом рисков; - методами управления социально-политическими, административно-законодательными, производственными, маркетинговыми и финансовыми рисками на предприятии.
--	--	--	--	---

12. Объем дисциплины в зачетных единицах/час. — 5 / 180.

Форма промежуточной аттестации — зачет, зачет с оценкой

13. Трудоемкость по видам учебной работы

Вид учебной работы	Трудоемкость				
	Всего	По семестрам			
		6 семестр	7 семестр		
			ч.	ч., в форме ПП	
Аудиторные занятия	68	32	32	0	
в том числе:	лекции	32	16	16	0
	практические	32	16	16	8
	лабораторные	0			0
Самостоятельная работа	116	40	76	0	
в том числе: курсовая работа (проект)	0	0	0	0	
Форма промежуточной аттестации	0	0	0	0	
Итого:	180	72	108	8	

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 системы управления рисками на предприятии	Формализация риск-менеджмента. 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	Учет политических рисков. Социальные риски: источники возникновения, методы управления. Административно-законодательные риски: причины возникновения, специфика управления.	Управление рисками https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=2641
1.9	Управление производственными рисками.	Причины возникновения, специфика управления производственными рисками: технические риски, непосредственно производственные, транспортные, риски.	
1.10	Управление маркетинговыми рисками	Причины возникновения маркетинговых рисков. Классификация маркетинговых рисков. Специфика управления маркетинговыми рисками.	Управление рисками https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=2641
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 системы управления рисками 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-	Решение задач. Доклад и презентация по управлению социально-политическими и административно-законодательными рисками.	Управление рисками https://edu.vsu.ru

	законодательными рисками		u/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 рисками.	2	2	0	10	14
2	Стандарты риск-менеджмента	4	4	0	10	18
3	Организация процесса управления рисками на предприятии	4	2	0	10	16
4	Создание системы управления рисками на предприятии	4	2	0	10	16
5	Идентификация рисков	2	4	0	16	22
6	Методологические основы оценки риска.	4	6	0	10	20
7	Методы управления рисками на предприятии	4	4	0	10	18
8	Управление социально-политическими и административно-законодательными рисками	2	2	0	10	14
9	Управление производственными рисками.	2	2	0	10	14
10	Управление маркетинговыми рисками	2	2	0	10	14
11	Управление финансовыми рисками.	2	2	0	10	14
	Итого:	32	32	0	116	180

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	Образовательный портал «Электронный университет ВГУ»/LMS Moodle. https://edu.vsu.ru/
11	ЭБС «Университетская библиотека online»
12	ЭБС «Лань»
13	Электронно-библиотечная система (ЭБС) 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

16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

№ п/п	Источник
1	Никитина Л. М. Корпоративная социальная ответственность : практикум : учебное пособие / Л.М. Никитина, Д.В. Борзаков ; Воронеж. гос. ун-т, Экон. фак. — Воронеж : Воронежский государственный педагогический университет, 2017 .— 231 с.

17. Образовательные технологии, используемые при реализации учебной дисциплины, включая дистанционные образовательные технологии (ДОТ, электронное обучение (ЭО), смешанное обучение): программа курса может быть реализована с применением дистанционных образовательных технологий. При реализации дисциплины проводятся обзорные лекции, практические занятия, выполняются контрольная работа и практико-ориентированное задание. Проверка контрольной работы и практико-ориентированного задания могут осуществляться с использованием дистанционных образовательных технологий

18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

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:

	ПК-3 Способен принимать и реализовывать организационно-управленческие решения для достижения принятых целевых показателей		ПК-3.2 Оценивает риски, связанные с реализацией принятых организационно-управленческих решений
--	--	--	---

	ПК-5.1 Разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска
--	---

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция(и)	Индикатор(ы) достижения компетенции	Оценочные средства
1	Введение в управление рисками.	ПК-5 Способен выбрать методы воздействия на риск	ПК-5.1 Разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска	Контрольная работа
2	Стандарты риск-менеджмента	ПК-5 Способен выбрать методы воздействия на риск	ПК-5.1 Разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска	
3	Организация процесса управления рисками на предприятии	ПК-5 Способен выбрать методы воздействия на риск	ПК-5.1 Разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска	
4	Создание системы управления рисками на предприятии	ПК-5 Способен выбрать методы воздействия на риск	ПК-5.1 Разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации -	

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция(и)	Индикатор(ы) достижения компетенции	Оценочные средства
			владельцами риска	
5	Идентификация рисков	ПК-3 Способен принимать и реализовывать организационно-управленческие решения для достижения принятых целевых показателей	ПК-3.2 Оценивает риски, связанные с реализацией принятых организационно-управленческих решений	
6	Методологические основы оценки риска.	ПК-3 Способен принимать и реализовывать организационно-управленческие решения для достижения принятых целевых показателей	ПК-3.2 Оценивает риски, связанные с реализацией принятых организационно-управленческих решений	
7	Методы управления рисками на предприятии	ПК-2 Способен анализировать внутренние и внешние факторы и условия, влияющие на обоснование и реализацию организационно-управленческих решений	ПК-2.1 Анализирует возможности реализации организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	
8	Управление социально-политическими и административно-законодательными рисками	ПК-5 Способен выбрать методы воздействия на риск	ПК-5.2 Проводит мониторинг рисков и мероприятий по воздействию на риски	
9	Управление производственными рисками.	ПК-5 Способен выбрать методы воздействия на риск	ПК-5.2 Проводит мониторинг рисков и мероприятий по воздействию на риски	Практико-ориентированное задание
10	Управление маркетинговыми рисками	ПК-5 Способен выбрать методы воздействия на риск	ПК-5.2 Проводит мониторинг рисков и мероприятий по воздействию на риски	
11	Управление финансовыми рисками.	ПК-5 Способен выбрать методы воздействия на риск	ПК-5.2 Проводит мониторинг рисков и мероприятий по воздействию на риски	
Промежуточная аттестация форма контроля –зачет				Перечень вопросов для зачета Практические задания для зачета

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

20.1. Текущий контроль успеваемости

Контроль успеваемости по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств: контрольная работа и практико-ориентированное задание.

Текущие аттестации проводятся 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.

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

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

- 5) Выбрать и обосновать методы управления рисками.
- 6) Подготовить отчет и презентацию.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется если, обучающийся полностью выполнил 6 заданий;
- оценка «хорошо» выставляется если, обучающийся полностью выполнил 4-5 заданий были решены без ошибок;
- оценка «удовлетворительно» выставляется если, обучающийся полностью выполнил 2-3 задания;
- 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 проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

6 семестр

- перечень вопросов к зачету,
- практические задания.

7 семестр

- перечень вопросов к зачету,
- результаты практико-ориентированного задания.

Описание технологии проведения

Контрольно-измерительный материал включает в себя два теоретических вопроса из Перечня вопросов к зачету.

В 7 семестре обучающийся, получивший положительную оценку за практико-ориентированное задание, в ходе промежуточной аттестации письменно отвечает на один теоретический вопрос контрольно-измерительного материала.

Обучающийся, который не смог успешно сдать практико-ориентированное задание, на зачете должен дать 1 письменный ответ, а также представить результаты выполнения практико-ориентированного задания в соответствии с требованиями, указанными в разделе 20.1.

Перечень вопросов к зачету 6 семестр :

1. История развития риск-менеджмента.
2. Эволюция представлений о риске.
3. Сущность риска и причины его возникновения
4. Классификация рисков.
5. Система управления рисками на предприятии
6. Принципы управления рисками.
7. Основные этапы процесса управления рисками на предприятии.
8. Организационные аспекты создания структуры управления риском на предприятии.
9. Культура рис-менеджмента в организации.
10. Формализация процесса риск-менеджмента на предприятии
11. Традиционные парадигмы риск-менеджмента.
12. Интегративная парадигмы риск-менеджмента.
13. Активное управление рисками
14. Пассивное управление рисками
15. Риск-аппетит организации.
16. Концепция приемлемого риска.
17. Идентификация рисков.
18. Идентификационные карты рисков
19. Основные положения зарубежных стандартов риск-менеджмента.
20. Основные положения российского стандарта риск-менеджмента.

Перечень вопросов к зачету 7 семестр :

21. Качественные методы оценки риска.
22. Количественные методы оценки риска.
23. Методы управления рисками на предприятии.
24. Метод отказа от риска.
25. Метод принятия риска на себя.
26. Метод снижения риска.
27. Метод передачи риска.
28. Учет политических рисков.
29. Специфика управления социальными рисками.
30. Специфика управления административно-законодательными рисками.
31. Классификация производственных рисков.
32. Технические риски: причины возникновения, специфика управления.
33. Непосредственно производственные риски: причины возникновения, специфика управления.
34. Транспортные риски: причины возникновения, специфика управления.
35. Непосредственно бытовые риски: источники возникновения, специфика управления.
36. Риски взаимодействия с контрагентами и партнерами в процессе организации сбыта продукции.

37. Управление рисками непредвиденной конкуренции.
38. Классификация финансовых рисков.
39. Риски, связанные с вложением капитала: классификация, управление.
40. Венчурные фирмы и внутренний венчур.
41. Формы венчурного финансирования.

Примеры практических заданий для зачета 6 семестр

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 ссуду 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 как показатель оптимизма по проекту λ
1	150	300	50	0,8
2	300	450	200	0,7
3	200	500	70	0,9
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

6 семестр

Соотношение критериев и шкалы оценивания результатов обучения:

Критерии оценивания компетенций	Шкала оценок
Обучающийся владеет теоретическими и методическими основами управления рисками на предприятии и умеет: - оценивать риски, связанные с реализацией принятых организационно-управленческих решений; - анализировать возможности реализации организационно-управленческих	Зачтено

<p>решений в области управления рисками;</p> <ul style="list-style-type: none"> - выбирать методы воздействия на риск; - логически излагать материал, делать выводы и обобщения, иллюстрировать ответ практическими примерами. <p>Обучающийся без ошибок решил практическое задание.</p>	
<p>Обучающийся демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания основных терминов, показателей, используемых в дисциплине управление рисками и не способен:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценить риски, связанные с реализацией принятых организационно-управленческих решений; - проанализировать возможности реализации организационно-управленческих решений в области управления рисками; - выбирать методы воздействия на риск; - логически излагать материал, делать выводы и обобщения, иллюстрировать ответ практическими примерами. <p>Обучающийся с ошибками решил практическое задание.</p>	Не зачтено

ПК-3	Способен принимать и реализовывать организационно-управленческих решения для достижения принятых целевых показателей	ПК-3.2	Оценивает риски, связанные с реализацией принятых организационно-управленческих решений
ПК-5	Способен выбрать методы воздействия на риск	ПК-5.1	Разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска
		ПК-5.2	Проводит мониторинг рисков и мероприятий по воздействию на риски

7 семестр

Критерии оценивания компетенций	Шкала оценок
<p>Обучающийся владеет теоретическими и методическими основами управления рисками на предприятии и умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценить риски, связанные с реализацией принятых организационно-управленческих решений; - проанализировать возможности реализации организационно-управленческих решений в области управления рисками; - выбирать методы воздействия на риск; - логически излагать материал, делать выводы и обобщения, иллюстрировать ответ практическими примерами. <p>Обучающийся ответил на вопрос без ошибок.</p>	Отлично
<p>Обучающийся владеет теоретическими и методическими основами управления рисками на предприятии и умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценить риски, связанные с реализацией принятых организационно-управленческих решений; - проанализировать возможности реализации организационно-управленческих решений в области управления рисками; - выбирать методы воздействия на риск; - логически излагать материал, делать выводы и обобщения, иллюстрировать ответ практическими примерами. <p>Обучающийся ответил на вопрос с недочетом.</p>	Хорошо
<p>Обучающийся владеет теоретическими и методическими основами управления рисками на предприятии и умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценить риски, связанные с реализацией принятых организационно- 	Удовлетворительно

<p>управленческих решений;</p> <ul style="list-style-type: none"> - проанализировать возможности реализации организационно-управленческих решений в области управления рисками; - выбирать методы воздействия на риск; - логически излагать материал, делать выводы и обобщения, иллюстрировать ответ практическими примерами. <p>Обучающийся ответил вопрос с недочетами и не умеет логически излагать материал, делать выводы и обобщения, иллюстрировать ответ практическими примерами.</p>	
<p>Обучающийся владеет теоретическими и методическими основами управления рисками на предприятии и не умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценивать временные ресурсы для реализации организационно-управленческих решений; - документировать процесс управления рисками с определением временных ограничений в рамках отдельных бизнес-процессов или функциональных направлений; - логически излагать материал, делать выводы и обобщения, иллюстрировать ответ практическими примерами <p>Обучающийся не ответил на вопрос</p>	<p>Неудовлетворительно</p>