

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

27.04.2023

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Б1.В.ДВ.04.01 Управление рисками

1. Код и наименование направления подготовки: 38.03.02 Менеджмент
2. Профиль подготовки: Менеджмент 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 20.04.23 г.
8. Учебный год: 2026/2027                      Семестр: 7

## 9. Цели и задачи учебной дисциплины

*Целью освоения учебной дисциплины является:*

формирование у обучающихся системы знаний, умений и навыков анализа внутренних и внешних рисков, влияющих на обоснование, принятие и реализацию организационно-управленческих решений для достижения принятых целевых показателей.

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 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	знать: - теоретические и методологические основы управления рисками на предприятии; - стандарты риск-менеджмента; - 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: - методами управления внешними и внутренними рисками; - методами управления социально-политическими, административно-законодательными, производственными, маркетинговыми и финансовыми рисками на предприятии.
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	знать: - основы теории экономических рисков; - классификацию рисков; - методологические основы оценки рисков на предприятии;  уметь: - классифицировать риски; - идентифицировать риски;

				<p>- провести качественную и количественную оценку риска;</p> <p>владеть:</p> <p>- качественными методами оценки рисков;</p> <p>- количественными методами оценки рисков.</p>
--	--	--	--	---

**12. Объем дисциплины в зачетных единицах/час. — 3/108.**

**Форма промежуточной аттестации** зачет

**13. Трудоемкость по видам учебной работы**

Вид учебной работы		Трудоемкость	
		Всего	7 семестр
Аудиторные занятия		52	52
в том числе:	лекции	26	26
	практические	26	26
	лабораторные		
Самостоятельная работа		56	56
в том числе: курсовая работа (проект)			
Форма промежуточной аттестации <i>зачет</i>			
Итого:		108	108

**13.1. Содержание дисциплины**

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины	Реализация раздела дисциплины с помощью онлайн-курса, ЭУМК*
<b>1. Лекции</b>			
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 <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=2641">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=2641</a>
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	Учет политических рисков. Социальные риски: источники возникновения, методы управления. Административно-законодательные риски: причины возникновения, специфика управления.	Управление рисками <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.p">https://edu.vsu.ru/course/view.p</a>

	рисками		hp?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.	
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.	
<b>2. Практические занятия</b>			
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 <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=2641">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=2641</a>
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.	Управление рисками <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=2641">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=2641</a>
2.8	Управление социально-политическими и административно-законодательными рисками	Решение задач. Доклад и презентация по управлению социально-политическими и административно-законодательными рисками.	Управление рисками <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=2641">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=2641</a>
2.9	Управление производственными рисками.	Решение задач. Доклад и презентация по управлению производственными рисками.	
2.10	Управление маркетинговыми рисками	Решение задач. Доклад и презентация по управлению маркетинговыми рисками.	
2.11	Управление финансовыми рисками.	Решение задач. Доклад и презентация по управлению финансовыми рисками.	

### 13.2. Темы (разделы) дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Виды занятий (количество часов)				Всего
		Лекции	Практические	Лабораторные	Самостоятельная работа	
1	Введение в управление рисками.	2	2		4	8
2	Стандарты риск-менеджмента	2	2		6	10
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		6	14
6	Методологические основы оценки риска.	4	4		6	14
7	Методы управления рисками на предприятии	2	2		6	8
8	Управление социально-политическими и административно-законодательными рисками	2	2		4	8
9	Управление производственными рисками.	2	2		6	10
10	Управление маркетинговыми рисками	2	2		6	10
11	Управление финансовыми рисками.	2	2		6	10
	Итого:	26	26		56	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: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=454050">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=454050</a> .

б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
1	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: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=492973">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=492973</a>
2	Коменденко С.Н. Анализ и оценка рисков / С.Н. Коменденко, К.Н. Васильева.— Воронеж : Издательский дом ВГУ, 2019 .— 118 с
3	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: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=457952">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=457952</a>
4	Родионова Е. В. Финансовая среда и управление рисками организации : конспект лекций / Е.В. Родионова.— Йошкар-Ола : ПГТУ, 2017 .— 56 с.— URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=476508">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=476508</a>
5	Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А.Н. Фомичев. — Москва : Дашков и К°, 2016 .— 372 с. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=453893">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=453893</a>
6	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
1	Образовательный портал «Электронный университет ВГУ»/LMS Moodle. <a href="https://edu.vsu.ru/">https://edu.vsu.ru/</a>
2	ЭБС «Университетская библиотека online»
3	ЭБС «Лань»
4	Электронно-библиотечная система (ЭБС) ВГУ <a href="https://lib.vsu.ru/?p=4&amp;t=8b">https://lib.vsu.ru/?p=4&amp;t=8b</a>

## 16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

№ п/п	Источник
1	Репина О. М. Риск-менеджмент : практикум / О.М. Репина.— Йошкар-Ола : ПГТУ, 2017 .— 120 с. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=477272">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=477272</a>

**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, 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-3 Способен принимать и реализовывать организационно-управленческие решения для достижения принятых целевых показателей	ПК-3.2 Оценивает риски, связанные реализацией принятых организационно-управленческих решений	Контрольная работа
2	Стандарты риск-менеджмента	ПК-2 Способен анализировать	ПК-2.1 Анализирует	

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция(и)	Индикатор(ы) достижения компетенции	Оценочные средства
		внутренние и внешние факторы и условия, влияющие на обоснование и реализацию организационно-управленческих решений	возможности реализации организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	
3	Организация процесса 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	
4	Создание культуры риск-менеджмента 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	
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-законодательным и рисками	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	Индивидуальное задание
9	Управление	ПК-2	ПК-2.1	

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция(и)	Индикатор(ы) достижения компетенции	Оценочные средства
	производственными рисками.	Способен анализировать внутренние и внешние факторы и условия, влияющие на обоснование и реализацию организационно-управленческих решений	Анализирует возможности реализации организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	
10	Управление маркетинговыми рисками	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	
11	Управление финансовыми рисками.	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	
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

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 $\lambda$ , 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  $\lambda$ , 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%
A	5,8	1	1,2	10
B	6,3	1	1,4	15
C	5,5	1	1,0	5

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

Критерии оценивания:

Критерии оценивания	Шкала оценок
обучающийся полностью выполнил 5 заданий без ошибок	Отлично (5 баллов)
обучающийся выполнил 4 задания без ошибок	Хорошо (4 балла)
обучающийся выполнил 3 задания без ошибок	Удовлетворительно (3 балла)
обучающийся выполнил 2 и менее заданий	Неудовлетворительно (2 балла)

### Индивидуальное задание

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 доклад и презентацию.

Критерии оценивания:

Критерии оценивания	Шкала оценок
обучающийся выполнил индивидуальное задание в полном объеме, то есть выполнил 4 задания без ошибок	Отлично (5 баллов)
если обучающийся выполнил индивидуальное задание не в полном объеме, то есть 3 задания, но без ошибок	Хорошо (4 балла)
если обучающийся выполнил индивидуальное задание не в полном объеме, то есть 2 задания, но без ошибок	Удовлетворительно (3 балла)
если обучающийся не выполнил индивидуальное задание, то есть выполнил менее чем 2 задания	Неудовлетворительно (2 балла)

## 20.2. Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

## Перечень вопросов для зачета

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 зачета

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 $\lambda$ , рассматриваемый как показатель оптимизма по проекту
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  $\lambda$ , 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.

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.

Требования к выполнению заданий, шкалы и критерии оценивания

Для оценивания результатов обучения на зачете 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.

Для оценивания результатов обучения на зачете используется – зачтено, не зачтено.

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения.

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

<p>- логически излагать материал, делать выводы и обобщения, иллюстрировать ответ практическими примерами. Обучающийся с ошибками решил практическое задание.</p>	
---	--