

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Луганский государственный университет  
имени Владимира Даля»  
(ФГБОУ ВО «ЛГУ им. В. Даля»)

Северодонецкий технологический институт  
Кафедра экономики и управления

УТВЕРЖДАЮ:  
Врио директора СТИ (филиал)  
ФГБОУ ВО «ЛГУ им. В. Даля»  
Ю.В. Бородач  
(подпись)   
«26» 09 2024 года

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**«РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ»**

По направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент  
Профиль: «Менеджмент организаций производства»

Северодонецк – 2024

## Лист согласования РПУД

Рабочая программа учебной дисциплины «Риск-менеджмент» по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, профиль «Менеджмент организации производства» – \_\_\_\_ с.

Рабочая программа учебной дисциплины «Риск-менеджмент» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 августа 2020 г. № 954 22 февраля 2018 г. № 124 (с изменениями и дополнениями от 26 ноября 2020 г., 27 февраля 2024 г.)

### СОСТАВИТЕЛЬ:

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры Экономики и управления «\_02\_» \_\_\_\_ 09 \_\_\_\_ 2024 г., протокол № \_1\_ .

Врио заведующего кафедрой Ю. В. Бородач  
Переутверждена: «\_\_\_\_» \_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г., протокол № \_\_\_\_ .

Рекомендована на заседании учебно-методической комиссии Северодонецкого технологического института (филиала) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Луганский государственный университет имени Владимира Даля» «\_16\_» \_\_\_\_ 09 \_\_\_\_ 2024 г., протокол № \_1\_ .

Председатель учебно-методической комиссии  
СТИ (филиала) ФГБОУ ВО «ЛГУ им. В. Даля» Ю.В. Бородач

## Структура и содержание дисциплины

### **1. Цели и задачи дисциплины, ее место в учебном процессе**

**Цель изучения учебной дисциплины** - обеспечить студентов теоретическими и практическими знаниями в области разработки и принятия управленческих решений в условиях неопределенности и риска, информацией о системе управления рисками в организации в целостности и единстве ее компонентов, овладением навыками использования методов управления рисками.

**Задачами** данного курса является получение студентами:

- знаний о теории риск-менеджмента;
- знаний о классификации существующих рисков;
- знаний о методах организации управления рисками на предприятии;
- практических навыков по оценке рисков и формированию программы мероприятий по их управлению;
- практических навыков по освоению методов предотвращения риска и уклонения от него.

### **2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО. Требования к результатам освоения содержания дисциплины**

Дисциплина «Риск-менеджмент» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений учебного плана. Необходимыми условиями для освоения дисциплины являются: теоретические знания и практические навыки в области управления рисками.

Содержание дисциплины является логическим продолжением содержания дисциплин: «Статистика», «Прогнозирование и планирование в организации», «Менеджмент», «Методы принятия управленческих решений» и служит основой для освоения дисциплины «Операционный менеджмент».

Курс «Риск-менеджмент» является необходимой для освоения профессиональных компетенций по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, а также написания выпускной квалификационной работы бакалавра.

### **3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины**

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Перечень планируемых результатов
ПК-8. Способен разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками	ПК-8.1 Использует знания инструментария риск-менеджмента для выявления факторов риска внешней и внутренней среды компании и механизмы выявления причин,	<b>знать:</b> содержание, основные понятия, виды рисков, цели, задачи и принципы разработки и анализа системы управления рисками;  <b>уметь:</b> использовать методы и технологии

	условий возникновения рисков с использованием методов количественной и качественной оценки рисков;	управления рисками при принятии решений в организации;  <b>владеть:</b> методами управления рисками и навыками сбора и обработки данных, необходимых для осуществления деятельности по управлению рисками;
--	--	---

## 4. Структура и содержание дисциплины

### 4.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов (зач. ед.)		
	Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
<b>Общая учебная нагрузка (всего)</b>	<b>144</b> <b>(4 зач. ед)</b>	<b>144</b> <b>(4 зач. ед)</b>	
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b> <b>в том числе:</b>	<b>56</b>	<b>36</b>	
Лекции	28	18	
Семинарские занятия	-	-	-
Практические занятия	28	18	
Лабораторные работы	-	-	-
<b>Курсовая работа (курсовой проект)</b>	-	-	-
Другие формы и методы организации образовательного процесса (расчетно-графические работы, групповые дискуссии, ролевые игры, тренинг, компьютерные симуляции, интерактивные лекции, семинары, анализ деловых ситуаций и т.п.)	-	-	-
<b>Самостоятельная работа студента (всего)</b>	<b>88</b>	<b>108</b>	<b>132</b>
Форма аттестации	экзамен	экзамен	экзамен

### 4.2. Содержание разделов дисциплины

**Лекция 1. Риск как экономическая категория, его сущность и содержание.** Понятие и сущность риска. Общие принципы классификации рисков. Экономические риски. Сущность хозяйственного риска.

**Лекция 2. Риск — неизбежный фактор предпринимательской деятельности.** Сущность и содержание предпринимательского риска. Риск-анализ основных видов экономической деятельности организации. Риски производственной деятельности организаций. Финансовые риски организаций и их влияние на предпринимательство. Коммерческие и посреднические риски и их роль в предпринимательской деятельности.

**Лекция 3. Классификационные схемы факторов риска в предпринимательской деятельности.** Классификация рисков предпринимательской деятельности организаций. Выявление и идентификация факторов риска. Основы построения системы факторов риска.

**Лекция 4. Показатели оценки предпринимательского риска.** Задачи идентификации и прогнозирования рисков в предпринимательской деятельности. Основные технологии исследования предпринимательских рисков. Методологические

основы анализа хозяйственного риска. Критерии и показатели оценки хозяйственных рисков.

**Лекция 5. Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности.** Система критериев принятия рискового решения. Среда прямого и косвенного воздействия на предпринимательскую структуру. Макроэкономическая обстановка и характер управляемой деятельности в условиях риска. Управление хозяйственным риском. Компенсация ущерба субъектов хозяйствования при проявлении форс-мажорных обстоятельств

**Лекция 6. Риск-менеджмент в организации (интерактивная форма).** Управление риском как часть общего менеджмента фирмы. Цели и задачи системы управления риском. Внутренние и внешние ограничения системы управления риском. Механизмы нейтрализации риска.

**Лекция 7. Стrатегические основы управления рисками в организации.** Предпосылки и осуществление рискованных решений и действий. Поведенческие мотивы менеджеров, предпринимателей в условиях рискованной деятельности. Риски конфликтных ситуаций в хозяйственной деятельности. Стратегии и тактические задачи обеспечения финансовой устойчивости предприятия в условиях риска. Стратегии риск-менеджмента по осуществлению высокорезультативного хозяйствования на предприятии. Мотивация и отношения в области управления риском.

**Лекция 8. Методы управления риском.** Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Метод уменьшения размера убытков. Метод разделения риска. Метод аутсорсинга риска. Методы финансирования рисков.

**Лекция 9. Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению финансовой устойчивости предприятия.** Интегрированная система формирования информационной базы в менеджменте риска. Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению рационального хозяйствования. Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой нестабильности предприятия. Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования предпринимательской деятельности. Механизм комплексного управления производственными и финансовыми рисками. Методы оценки и учета рисков инвестиционных проектов. Оценка эффективности мер по снижению рисков.

**Лекция 10. Страхование риска.** Сущность, содержание и виды страхования рисков. Виды страхового покрытия риска. Способы резервирования средств для покрытия возможных убытков. Национальные страховые рынки. Международные стратегии по страхованию и управлению рисками. Стратегии поведения транснациональных компаний на международных рынках

#### 4.3. Лекции

№ п/п	Название темы	Объем часов		
		Очная форма	Очно- заочная форма	Заочная форма
1	Риск как экономическая категория, его сущность и содержание	2	2	2
2	Риск — неизбежный фактор предпринимательской деятельности	2		
3	Классификационные схемы факторов риска в	2	2	

	предпринимательской деятельности			
4	Показатели оценки предпринимательского риска	4		
5	Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности	4	2	2
6	Риск-менеджмент в организации (интерактивная форма)	2		
7	Стратегические основы управления рисками в организации	2	2	
8	Методы управления риском	4		2
9	Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению финансовой устойчивости предприятия	4	2	
10	Страхование риска	2		
<b>Итого:</b>		<b>28</b>	<b>10</b>	<b>6</b>

#### 4.4. Практические (семинарские) занятия

№ п/п	Название темы	Объем часов		
		Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
1	Риск как экономическая категория, его сущность и содержание	2	2	2
2	Риск — неизбежный фактор предпринимательской деятельности	2		
3	Классификационные схемы факторов риска в предпринимательской деятельности	2	2	
4	Показатели оценки предпринимательского риска	4		
5	Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности	4	2	2
6	Риск-менеджмент в организации (интерактивная форма)	2		
7	Стратегические основы управления рисками в организации	2	2	
8	Методы управления риском	4		2
9	Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению финансовой устойчивости предприятия	4	2	
10	Страхование риска	2		
<b>Итого:</b>		<b>28</b>	<b>10</b>	<b>6</b>

#### 4.5. Лабораторные занятия - не предусмотрены

#### 4.6. Самостоятельная работа студентов

№ п/п	Название темы	Вид СРС	Объем часов		
			Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
1	Риск как	Подготовка к практическим	8	12	12

	экономическая категория, его сущность и содержание	занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы			
2	Риск — неизбежный фактор предпринимательской деятельности	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы	8	12	12
3	Классификационные схемы факторов риска в предпринимательской деятельности	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы	8	12	14
4	Показатели оценки предпринимательского риска	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы	8	12	14
5	Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы	8	12	14
6	Риск-менеджмент в организации (интерактивная форма)	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы	8	12	14
7	Стратегические основы управления рисками организации	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы	10	12	14
8	Методы управления риском	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы	10	14	14
9	Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению финансовой устойчивости предприятия	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы	10	14	12
10	Страхование риска	Подготовка к практическим занятиям, самостоятельный	10	12	12

		поиск источников научно-технической информации, подготовка ответов на представленные вопросы			
<b>Итого:</b>			<b>88</b>	<b>124</b>	<b>132</b>

**4.7. Курсовые работы/проекты по дисциплине «Риск-менеджмент» не предполагаются учебным планом.**

## **5. Образовательные технологии**

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

традиционные объяснительно-иллюстративные технологии, которые обеспечивают доступность учебного материала для большинства студентов, системность, отработанность организационных форм и привычных методов, относительно малые затраты времени;

технологии проблемного обучения, направленные на развитие познавательной активности, творческой самостоятельности студентов и предполагающие последовательное и целенаправленное выдвижение перед студентом познавательных задач, разрешение которых позволяет студентам активно усваивать знания (используются поисковые методы; постановка познавательных задач);

технологии развивающего обучения, позволяющие ориентировать учебный процесс на потенциальные возможности студентов, их реализацию и развитие;

технологии концентрированного обучения, суть которых состоит в создании максимально близкой к естественным психологическим особенностям человеческого восприятия структуры учебного процесса и которые дают возможность глубокого и системного изучения содержания учебных дисциплин за счет объединения занятий в тематические блоки;

технологии модульного обучения, дающие возможность обеспечения гибкости процесса обучения, адаптации его к индивидуальным потребностям и особенностям обучающихся (применяются, как правило, при самостоятельном обучении студентов по индивидуальному учебному плану);

технологии дифференцированного обучения, обеспечивающие возможность создания оптимальных условий для развития интересов и способностей студентов, в том числе и студентов с особыми образовательными потребностями, что позволяет реализовать в культурно-образовательном пространстве университета идею создания равных возможностей для получения образования

технологии активного (контекстного) обучения, с помощью которых осуществляется моделирование предметного, проблемного и социального содержания будущей профессиональной деятельности студентов (используются активные и интерактивные методы обучения) и т.д.

Максимальная эффективность педагогического процесса достигается путем конструирования оптимального комплекса педагогических технологий и (или) их элементов на личностно-ориентированной, деятельностной, диалогической основе и использования необходимых современных средств обучения.

## **6. Учебно-методическое и программно-информационное обеспечение дисциплины:**

### **а) основная литература:**

1. Фомичев А.Н., Риск-менеджмент : Учебник для бакалавров / А. Н. Фомичев. - 4-е изд. - М. : Дашков и К, 2016. - 372 с. - ISBN 978-5-394-02676-8 - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. - URL : <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394026768.html>
2. Никонов В., Управление рисками: Как больше зарабатывать и меньше терять / Валентин Никонов - М. : Альпина Паблишер, 2016. - 285 с. (Серия "Принципы успеха") - ISBN 978-5-9614-1013-6 - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. - URL : <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785961410136.html>
3. Бондаренко О.Г., Управление коммерческим риском : Учебное пособие для бакалавров / Бондаренко О.Г. - М. : Дашков и К, 2018. - 147 с. - ISBN 978-5-394-02935-6 - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. - URL : <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394029356.html>

**б) дополнительная литература:**

1. Воробьев С.Н., Управление рисками в предпринимательстве / Воробьев С. Н. - М. : Дашков и К, 2013. - 482 с. - ISBN 978-5-394-01987-6 - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. - URL : <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394019876.html>
2. Гиротра К., Оптимальная бизнес-модель: Четыре инструмента управления рисками / Каран Гиротра, Сергей Нетесин ; Пер. с англ. - М. : Альпина Паблишер, 2016. - 216 с. - ISBN 978-5-9614-4652-4 - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. - URL : <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785961446524.html>
3. Архипов А.П., Страхование и управление рисками: проблемы и перспективы / Белозеров С.А., Кузнецова Н.П., - М. : Проспект, 2017. - 528 с. - ISBN 978-5-392-23841-5 - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. - URL : <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392238415.html>
4. Балдин К.В., Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия / Балдин К. В. - М. : Дашков и К, 2013. - 420 с. - ISBN 978-5-394-02256-2 - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. - URL : <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394022562.html>

**в) методические указания:**

1. Методические рекомендации к выполнению контрольной работы по дисциплине «Риск-менеджмент» для студентов направления подготовки 38.03.02 Менеджмент / Воробьева Н.В., канд. экон. наук, доцент.

**г) интернет-ресурсы:**

1. Научная электронная библиотека Elibrary – Режим доступа: URL: <http://elibrary.ru/>
2. Справочная правовая система «Консультант Плюс» – Режим доступа: URL: <https://www.consultant.ru/sys/>
3. Электронно-библиотечная система «Консультант студента» – <http://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>
4. Научная библиотека имени А. Н. Коняева – Режим доступа: URL: <http://biblio.dahluniver.ru/>

**7. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Освоение дисциплины "Мотивационный менеджмент" предполагает использование академических аудиторий, соответствующих действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

Прочее: рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером (ноутбуком), презентационная техника (проектор, экран).

**Программное обеспечение:**

Функциональное назначение	Бесплатное программное обеспечение	Ссылки
Офисный пакет	Libre Office 6.3.1	<a href="https://www.libreoffice.org/">https://www.libreoffice.org/</a> <a href="https://ru.wikipedia.org/wiki/LibreOffice">https://ru.wikipedia.org/wiki/LibreOffice</a>
Операционная система	UBUNTU 19.04	<a href="https://ubuntu.com/">https://ubuntu.com/</a> <a href="https://ru.wikipedia.org/wiki/Ubuntu">https://ru.wikipedia.org/wiki/Ubuntu</a>
Антивирус	Avast	<a href="http://www.avast.com/ru-ru/index">http://www.avast.com/ru-ru/index</a>
Браузер	Firefox Mozilla	<a href="http://www.mozilla.org/ru/firefox/fx">http://www.mozilla.org/ru/firefox/fx</a>
Браузер	Opera	<a href="http://www.opera.com">http://www.opera.com</a>
Почтовый клиент	Mozilla Thunderbird	<a href="http://www.mozilla.org/ru/thunderbird">http://www.mozilla.org/ru/thunderbird</a>
Файл-менеджер	Far Manager	<a href="http://www.farmanager.com/download.php">http://www.farmanager.com/download.php</a>
Архиватор	7Zip	<a href="http://www.7-zip.org/">http://www.7-zip.org/</a>
Графический редактор	GIMP (GNU Image Manipulation Program)	<a href="http://www.gimp.org/">http://www.gimp.org/</a> <a href="http://gimp.ru/viewpage.php?page_id=8">http://gimp.ru/viewpage.php?page_id=8</a> <a href="http://ru.wikipedia.org/wiki/GIMP">http://ru.wikipedia.org/wiki/GIMP</a>
Распознавание текста	CuneiForm	<a href="http://cognitiveforms.ru/products/cuneiform/">http://cognitiveforms.ru/products/cuneiform/</a>
Редактор PDF	PDFCreator	<a href="http://www.pdfforge.org/pdfcreator">http://www.pdfforge.org/pdfcreator</a>
Видеоплеер	Media Player Classic	<a href="http://mpc.darkhost.ru/">http://mpc.darkhost.ru/</a>
Аудиоплеер	VLC	<a href="http://www.videolan.org/vlc/">http://www.videolan.org/vlc/</a>

**8. Оценочные средства по дисциплине**  
**Паспорт**  
**оценочных средств по учебной дисциплине**  
**"Риск-менеджмент"**

Описание уровней сформированности и критерии оценивания компетенций на этапах их формирования в ходе изучения дисциплины

Этап	Код компетенции	Уровни сформированности компетенции	Критерии оценивания компетенции
Заключительный	Основной	Начальный	
			<b>ПК-8. Способен разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками</b>
		<b>Пороговый</b>	знать: содержание, основные понятия, виды рисков, цели, задачи и принципы разработки и анализа системы управления рисками;
		<b>Базовый</b>	уметь: использовать методы и технологии управления рисками при принятии решений в организации;
		<b>Высокий</b>	владеть: методами управления рисками и навыками сбора и обработки данных, необходимых для осуществления деятельности по управлению рисками;

Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения учебной дисциплины.

№ п/п	Код компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по дисциплине)	Темы учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	<b>ПК - 8</b>	ПК-8. Способен разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками	ПК-8.1 Использует знания инструментария риск-менеджмента для выявления факторов риска внешней и внутренней среды компании и механизмы	<b>Тема 1.</b> Риск как экономическая категория, его сущность и содержание. <b>Тема 2.</b> Риск — неизбежный фактор предпринимательской деятельности. <b>Тема 3.</b>	7

		<p>выявления причин, условий возникновения рисков с использованием методов количественной и качественной оценки рисков;</p>	<p><i>Классификационные схемы факторов риска в предпринимательской деятельности.</i></p> <p><b>Тема 4.</b> Показатели оценки предпринимательского риска.</p> <p><b>Тема 5.</b> Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности.</p> <p><b>Тема 6.</b> Риск-менеджмент в организации (интерактивная форма).</p> <p><b>Тема 7.</b> Стратегические основы управления рисками в организации.</p> <p><b>Тема 8.</b> Методы управления риском.</p> <p><b>Тема 9.</b> Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению финансовой устойчивости предприятия.</p> <p><b>Тема 10.</b> Страхование риска.</p>	
--	--	---	--	--

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

№ п/ п	Код компетенц ии	Индикаторы достижений компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Контролируемые темы учебной дисциплины	ование оценоч ного следств
--------------	------------------------	---	---	--	-------------------------------------

<b>ПК-8. Способен разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками</b>	<p>ПК-8.1 Использует знания инструментария риск-менеджмента для выявления факторов риска внешней и внутренней среды компании и механизмы выявления причин, условий возникновения рисков с использованием методов количественной и качественной оценки рисков;</p>	<p><b>знать:</b> содержание, основные понятия, виды рисков, цели, разработки и анализа управления рисками;</p> <p><b>уметь:</b> использовать методы и технологии управления рисками решений в организации;</p> <p><b>владеть:</b> методами управления рисками и навыками сбора и обработки данных, необходимых для осуществления деятельности по управлению рисками;</p>	<p><b>Тема 1.</b> Риск как экономическая категория, его сущность и содержание.</p> <p><b>Тема 2.</b> Риск — неизбежный фактор предпринимательской деятельности.</p> <p><b>Тема 3.</b> Классификационные схемы факторов риска в предпринимательской деятельности.</p> <p><b>Тема 4.</b> Показатели оценки предпринимательского риска.</p> <p><b>Тема 5.</b> Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности.</p> <p><b>Тема 6.</b> Риск-менеджмент в организации (интерактивная форма).</p> <p><b>Тема 7.</b> Стrатегические основы управления рисками в организации.</p> <p><b>Тема 8.</b> Методы управления риском.</p> <p><b>Тема 9.</b> Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению финансовой устойчивости предприятия.</p> <p><b>Тема 10.</b> Страхование риска.</p>	доклад, сообщение, тестовые задания, разноуровневые задачи и задания, практическое (прикладное задание)
---	---	--	--	---

## **1. Типовые тестовые задания (пороговый уровень)**

1. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?
  - а. вероятностный метод;
  - б. построение дерева решений;
  - в. метод сценариев;
  - г. анализ чувствительности;
  - д. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости; имитационное моделирование.
  
2. Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?
  - а. построение дерева решений;
  - б. метод сценариев;
  - в. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
  - г. вероятностный метод;
  - д. анализ чувствительности;
  - е. имитационное моделирование.
  
3. Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?
  - а. построение дерева решений;
  - б. метод сценариев;
  - в. учёт рисков при расчёте чистой приведенной стоимости;
  - г. анализ чувствительности;
  - д. вероятностный метод
  - е имитационное моделирование
  
4. Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?
  - а. имитационное моделирование;
  - б. вероятностный метод;
  - в. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
  - г. построение дерева решений;
  - д. анализ чувствительности;
  - е. метод сценариев.
  
5. Какой из перечисленных методов оценки риска представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?
  - а. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
  - б. анализ чувствительности;
  - в. построение дерева решений;
  - г. вероятностный метод;
  - д. метод сценариев;
  - е. имитационное моделирование.

6. Каким образом при расчете чистой приведенной стоимости можно учитывать риск?
- в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта;
  - комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков;
  - Все варианты верны;
  - в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков.
7. Что является субъектом управления в риск-менеджменте?
- специальная группа людей, которая посредством различных приёмов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками;
  - все варианты верны;
  - риски, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами.
8. Что является объектом управления в риск-менеджменте?
- риски, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;
  - все варианты верны;
  - специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками.
9. Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл...
- закона неизбежного риска;
  - закона сочетания потенциальных потерь и выгод;
  - закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов.
10. Утверждение о том, что «практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» отражает смысл.
- закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов;
  - закона неизбежности риска;
  - закона сочетания потенциальных потерь и выгод.
11. Что такое риск?
- разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели;
  - наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна;
  - следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера.
12. Какие потери можно обозначить как трудовые?
- потери рабочего времени;
  - уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию;

- в. уплата дополнительных налогов;
- г. невыполнение сроков сдачи объекта;
- д. потери материалов;
- е. ущерб здоровью;
- ж. потери сырья;
- з. ущерб репутации;
- и. выплата штрафа.

**Методические рекомендации:**

*При использовании формы текущего контроля «Тестирование» студентам могут предлагаются задания на бумажном носителе.*

**Критерии и шкала оценивания по оценочному средству «тестирование»**

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Тесты выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% тестов)
4	Тесты выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% тестов)
3	Тесты выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% тестов)
2	Тесты выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50% тестов)

## **2. Разноуровневые задачи и задания (базовый уровень)**

**Задача 1.** Рассчитать математическое ожидание и оценить степень риска по этому показателю

Исходные данные: при инвестировании в проект 1 может быть получена прибыль в размере 220 тыс. руб. с вероятностью 0,7. При инвестировании в проект 2 – прибыль в размере 420 тыс. руб. с вероятностью 0,3.

**Задача 2.**

Определить вероятность наступления событий и рассчитать среднее ожидаемое значение, сделать вывод.

Исходные данные: при вложении капитала в проект 1 в 35 случаях из 100 была получена прибыль 240 тыс. руб., в 25 случаях – прибыль 320 тыс. руб., в 40 случаях – прибыль 220 руб.

**Задача 3.** Составьте матрицу рисков  $R = (r_{ij})$  по заданной матрице последствий:

$$R = \begin{pmatrix} 6 & 3 & 5 & 2 \\ 4 & 5 & 1 & 14 \\ 7 & 9 & 8 & 3 \\ 8 & 4 & 2 & 10 \end{pmatrix}.$$

**Задача 4.** Для заданной матрицы последствий выбрать вариант решения по критерию максимакса:

$$Q = \begin{pmatrix} 5 & 2 & 8 & 4 \\ 2 & 3 & 4 & 12 \\ 8 & 5 & 3 & 10 \\ 1 & 4 & 2 & 8 \end{pmatrix}.$$

Методические рекомендации:

*На основе изучения основных теоретических положений следует сформулировать собственное обоснованное мнение по проблемам и возможным путям их решения в данной области управления (в зависимости от конкретной постановки вопроса).*

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству «разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
5	Обучающийся полностью и правильно выполнил задание. Показал отличные знания, умения и владения навыками применения их при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Работа оформлена аккуратно в соответствии с предъявляемыми требованиями
4	Обучающийся выполнил задание с небольшими неточностями. Показал хорошие знания, умения и владения навыками применения их при решении задач в рамках освоенного учебного материала. Есть недостатки в оформлении работы
3	Обучающийся выполнил задание с существенными неточностями. Показал удовлетворительные знания, умения и владения навыками применения их при решении задач
2	Обучающийся выполнил задание неправильно. При выполнении обучающийся продемонстрировал недостаточный уровень знаний, умений и владения ими при решении задач в рамках усвоенного учебного материала

### 3. Практическое (прикладное) задание (заключительный уровень)

**Задача 1.** Предприятию необходимо определить, какое количество продукции следует выпускать, чтобы получить наибольшую прибыль. Решение зависит от ситуации на рынке, то есть от конкретного количества потребителей. Конкретное число потребителей заранее не известно и может быть следующих вариантов: S1, S2, S3, S4. Возможны следующие варианты получения прибыли от реализации продукции: П1, П2, П3, П4.

Таблица 1

Прибыль при реализации каждой стратегии, тыс. руб.

Прибыль при реализации каждой стратегии, тыс. руб.	Прибыль от реализации продукции (Пj), т. руб.
---	---

Стратегии (Si)	P1	P2	P3
S1	98	75	130
S2	105	65	38
S3	67	92	120
S4	86	74	68
Вероятность получения прибыли (Pj)	0,7	0,1	0,2

Необходимо определить оптимальную альтернативу выпуска продукции с точки зрения максимизации прибыли с помощью следующих критериев: максимакса, Вальда, Сэвиджа, Гурвица с коэффициентом оптимизма равным 0,6 (в условиях полной неопределенности), Лапласа, Байеса (в условиях вероятностного распределения состояний).

**Задача 2.** Фирма планирует вложить определенную часть своих средств в развитие экономической деятельности. Альтернативные варианты развития заданы определенными стратегиями. Эффективность стратегий характеризуется прибылью. Внешнеэкономические условия, которые влияют на показатели эффективности каждой стратегии, носят вероятностный характер. Величина прибыли при реализации каждой из стратегий и вероятности проявления внешнеэкономических условий приведены в табл.2.

Таблица 2

Прибыль при реализации каждой стратегии, тыс. руб.

Стратегии, Si	Прибыль при состояниях экономической среды, Pj			
	Нестабильность политической ситуации P1	Нестабильность экономической ситуации P2	Статус государства на мировой арене P3	Интеграционная политика государства P4
Закупка отечественных материалов и комплектующих S1	98	75	130	54
Анализ рынков сбыта и усиленный маркетинг S2	105	65	38	76
Получение льгот на выполнение проектов S3	67	92	120	50
Повышение качества выпускаемой продукции S4	86	74	68	105
Вероятность проявления состояний экономической среды, j	0,25	0,2	0,4	0,15

Необходимо определить эффективность и рискованность каждой стратегии по критерию коэффициента вариации и коэффициента риска. Сделать вывод: какую стратегию необходимо выбрать руководству и почему.

**Методические рекомендации:**

*На основе изучения основных теоретических положений следует сформулировать собственное обоснованное мнение по проблемам и возможным путям их решения в данной области управления (в зависимости от конкретной постановки вопроса).*

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству «практическое задание»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Практические задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
4	Практические задания выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
3	Практические задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов/задач)
2	Практические задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50%)

#### **4. Оценочные средства для промежуточной аттестации (экзамен)**

1. Понятие и сущность риска.
2. Общие принципы классификации рисков.
3. Экономические риски.
4. Сущность хозяйственного риска.
5. Сущность и содержание предпринимательского риска.
6. Риск-анализ основных видов экономической деятельности организации
7. Риски производственной деятельности организации.
8. Финансовые риски организации и их влияние на предпринимательство.
9. Коммерческие и посреднические риски и их роль в предпринимательской деятельности.
10. Классификация рисков предпринимательской деятельности организации.
11. Выявление и идентификация факторов риска.
12. Основы построения системы факторов риска.
13. Задачи идентификации и прогнозирования рисков в предпринимательской деятельности.
14. Основные технологии исследования предпринимательских рисков.
15. Методологические основы анализа хозяйственного риска.
16. Критерии и показатели оценки хозяйственных рисков.
17. Система критериев принятия рискового решения.
18. Среда прямого и косвенного воздействия на предпринимательскую структуру.
19. Макроэкономическая обстановка и характер управленческой деятельности в условиях риска.
20. Управление хозяйственным риском.
21. Компенсация ущерба субъектов хозяйствования при проявлении форс-мажорных обстоятельств.

22. Управление риском как часть общего менеджмента фирмы.
23. Цели и задачи системы управления риском.
24. Внутренние и внешние ограничения системы управления риском.
25. Механизмы нейтрализации риска.
- Предпосылки и осуществление рискованных решений и действий.
26. Поведенческие мотивы менеджеров, предпринимателей в условиях рискованной деятельности.
27. Риски конфликтных ситуаций в хозяйственной деятельности.
28. Стратегии и тактические задачи обеспечения финансовой устойчивости предприятия в условиях риска.
29. Стратегии риск-менеджмента по осуществлению высокорезультивативного хозяйствования на предприятии.
30. Мотивация и отношения в области управления риском.
31. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска.
32. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка.
33. Метод уменьшения размера убытков.
34. Метод разделения риска.
35. Метод аутсорсинга риска.
36. Методы финансирования рисков
37. Интегрированная система формирования информационной базы в менеджменте риска
38. Концептуальные подходы менеджмента риска по обеспечению рационального хозяйствования.
39. Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия.
40. Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования предпринимательской деятельности.
41. Механизм комплексного управления производственными и финансовыми рисками.
42. Методы оценки и учета рисков инвестиционных проектов.
43. Оценка эффективности мер по снижению рисков.
44. Сущность, содержание и виды страхования рисков.
45. Виды страхового покрытия риска.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству промежуточный контроль (экзамен)

Национальная шкала	Характеристика знания предмета и ответов
отлично (5)	Студент глубоко и в полном объеме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.
хорошо (4)	Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках,

	определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.
удовлетворительно (3)	Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно чёткие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.
не удовлетворительно (2)	Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы

## 5. Особенности организации обучения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

При необходимости рабочая программа учебной дисциплины может быть адаптирована для обеспечения образовательного процесса инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, в том числе с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Для этого требуется заявление студента или его законного представителя и заключение психолого-медико-педагогической комиссии. В случае необходимости обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося), а для инвалидов также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида могут предлагаться следующие варианты восприятия учебной информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;
- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества, предусмотреть доступность управления контентом с клавиатуры;
- создание возможностей для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников, например, так, чтобы лица с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения – аудиально;
- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной (модулем), за счёт альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;
- применение электронного обучения, дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, проведения семинаров, выступления с докладами и защиты выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;
- применение электронного обучения, дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;

– увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи:

продолжительность сдачи зачёта или экзамена, проводимого в письменной форме, не более чем на 90 минут;

продолжительность подготовки обучающегося к ответу на зачётке или экзамене, проводимом в устной форме, не более чем на 20 минут;

продолжительность выступления обучающегося при защите курсовой работы не более чем на 15 минут.

## **Форма листа изменений и дополнений**

### **Лист изменений и дополнений**

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)