

Частное образовательное учреждение высшего образования  
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕХНОЛОГИЙ  
УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ»

---

РАССМОТРЕНО И ОДОБРЕНО

На заседании кафедры экономики  
и управления социально-  
экономическими системами  
Протокол № 10 от 25.05.2023

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор  
Авдашкевич С.В.  
28.06.2023

### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина:	Б1.В. ДВ.05.01 Риск-менеджмент
Направление подготовки:	38.03.02 Менеджмент
Направленность (профиль):	«Управление малым бизнесом»
Уровень высшего образования:	Бакалавриат
Программа:	Прикладного бакалавриата
Форма обучения:	Очная, заочная
Разработчики:	Кандидат экономических наук, доцент Амельченко Е.Н.

### 1. Цели и задачи дисциплины:

Цель дисциплины: освоение студентами теоретических знаний в области моделирования экономических процессов в условиях риска, приобретение навыков принятия управленческих решений в ситуациях связанных с риском, способность проводить анализ рисков и использовать его результаты для принятия управленческих решений.

Задачи дисциплины:

-изучение сущности понятия риска в целом и экономического риска, в частности, классификацию рисков, методы оценки и прогнозирования рисков, понятие системы управления рисками (риск-менеджмент);

-иметь представление о формировании рисков, их оценке, а также уметь управлять рисками проекта.

### 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы высшего образования

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Код компетенции	Содержание компетенции
ПК-4	умением применять основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала, в том числе, при принятии решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации
ПК-9	способностью оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли
ПК-13	умением моделировать бизнес-процессы и использовать методы реорганизации бизнес-процессов в практической деятельности организаций
ПК-15	умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании

Планируемые результаты обучения:

Код компетенции	Основные признаки освоения		
	Знать	Уметь	Владеть
ПК-4	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные методы финансового менеджмента для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала;</li> <li>- основные методы финансового менеджмента для принятия решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации;</li> <li>- систему показателей, характеризующих эффективность управленческих решений в сфере инвестиционных решений;</li> <li>- анализ методов оценки эф-</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- применять навыки самостоятельной работы при изучении учебной литературы в сфере финансового менеджмента для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала;</li> <li>- использовать теоретические данные, связанные с основными показателями деятельности фирмы, необходимыми для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала;</li> <li>- использовать экономические знания необходимые для принятия</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками самостоятельной работы при изучении учебной литературы, необходимой для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала;</li> <li>-навыками получения новых знаний о методах анализа и оценки инвестиций при решении социально значимых социальных и профессиональных задач;</li> <li>- способностью самостоятельно осваивать прикладные экономические знания,</li> </ul>

	фактивности управленческих решений в сфере инвестиционных вложений.	инвестиционных решений, анализа и решения социально значимых социальных и профессиональных задач; - самостоятельно осваивать прикладные экономические знания, необходимые для принятия инвестиционных решений, анализа и решения социально значимых социальных и профессиональных задач.	необходимые для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала.
ПК-9	- основные методы оценивания воздействия макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления; - основные методы анализа поведения потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли; - систему показателей, характеризующих воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления; - анализ рыночных и специфических рисков, а также анализ поведения потребителей экономических благ и формирования спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли.	- применять навыки самостоятельной работы при изучении учебной литературы в сфере функционирования организаций и органов государственного и муниципального управления; - использовать теоретические данные, связанные с основными показателями поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли; - использовать экономические знания необходимых для оценивания воздействия макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявления и анализа рыночных и специфических рисков; - самостоятельно осваивать прикладные экономические знания, поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли	- навыками самостоятельной работы при изучении учебной литературы, необходимой для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала; - навыками получения новых знаний о методах анализа и оценки инвестиций при решении социально значимых социальных и профессиональных задач; - способностью самостоятельно осваивать прикладные экономические знания, необходимые для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала.
ПК-13	- методы реорганизации бизнес-процессов с учетом риска; - основные методы моделирования бизнес-процессов; - системы показателей, позволяющих проводить оценку бизнес-процессов с учетом рисков; - анализ методов оценки рисков для принятия управленческих решений, в том числе по реорганизации бизнес-процессов.	- использовать методы реорганизации бизнес-процессов с учетом риска; - применять основные методы моделирования бизнес-процессов; - формировать систему показателей, позволяющих проводить оценку бизнес-процессов с учетом рисков; - проводить анализ рисков для принятия управленческих решений, в том числе по реорганизации бизнес-процессов.	- навыками использования методов реорганизации бизнес-процессов с учетом риска; - навыками применения основных методов моделирования бизнес-процессов; - навыками формирования системы показателей, позволяющих проводить оценку бизнес-процессов с учетом рисков; - навыками проведения анализа рисков для принятия

38.03.02 Менеджмент, направленность «Управление малым бизнесом»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Риск-менеджмент  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

			управленческих решений, в том числе по реорганизации бизнес-процессов.
ПК-15	<ul style="list-style-type: none"> <li>- структуру рыночных и специфических рисков при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> <li>- основные методы анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> <li>- систему показателей, позволяющих проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> <li>- анализ методов оценки рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- применять навыки самостоятельной работы при изучении учебной литературы по анализу рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> <li>- использовать теоретические данные, связанные с основными показателями анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> <li>- использовать экономические знания для анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> <li>- самостоятельно осваивать прикладные экономические знания, необходимые для анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками самостоятельной работы при изучении учебной литературы по проведению анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> <li>- навыками получения новых знаний о принятии управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> <li>- способностью самостоятельно осваивать прикладные экономические знания, необходимые для анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании.</li> </ul>

### 3. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Риск-менеджмент» входит в Блок 1 «Дисциплины (модуля)» (Вариативная часть) образовательной программы высшего образования по направлению 38.03.02 Менеджмент направленность (профиль) «Управление малым бизнесом».

*При изучении данной дисциплины обучающийся использует знания, умения и навыки, которые формируются в процессе изучения следующих дисциплин (практик):*

Экономика организаций (предприятий), Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности, Маркетинг, Организация производства, Учет и анализ

*Знания, умения и навыки, приобретенные в процессе изучения данной дисциплины, будут использованы обучающимся при изучении дисциплин (практик):*

Инвестиции, Инвестиционная стратегия, Финансовый менеджмент, Теория и практика оценочной деятельности, Налоги и налогообложение, Налоги и предпринимательство, Инвестиционный анализ, Оценка инвестиционного проекта, Страхование, Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, Прогнозирование и планирование в условиях рынка, Региональная экономика и управление, Производственный (опе-

38.03.02 Менеджмент, направленность «Управление малым бизнесом»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Риск-менеджмент  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

рациональный) менеджмент, Отраслевые технологии, Планирование деятельности малого предприятия, Антикризисное управление, Диагностика экономического состояния предприятия, Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности, Преддипломная практика

#### 4. Объем дисциплины

*Очная форма обучения:*

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		5
<b>Аудиторные занятия (АЗ):</b>	72	72
В том числе:		
Лекционные занятия (Лек)	36	36
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	36	36
<b>Самостоятельная работа студента (СР)</b>	65	65
В том числе:		
Курсовая работа	0	
Другие виды самостоятельной работы*	65	65
<b>Контроль самостоятельной работы (КСР)</b>	7	7
<b>Контактная работа (КоР)</b>	79	79
<b>Форма промежуточной аттестации</b>		Экзамен
<b>Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)</b>	36	36
<b>Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ</b>	180/5	180/5

\* - подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии).

*Заочная форма обучения:*

Вид учебной работы	Всего часов	Курс
		3
<b>Аудиторные занятия (АЗ):</b>	10	10
В том числе:		
Лекционные занятия (Лек)	4	4
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	6	6
<b>Самостоятельная работа студента (СР)</b>	156	156
В том числе:		
Курсовая работа	0	
Другие виды самостоятельной работы*	156	156
<b>Контроль самостоятельной работы (КСР)</b>	5	5
<b>Контактная работа (КоР)</b>	15	15
<b>Форма промежуточной аттестации</b>		Экзамен
<b>Подготовка к экзамену/зачету и сдача экзамена/зачета (СР, КоР)</b>	9	9
<b>Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ</b>	180/5	180/5

\* - подготовка к аудиторным занятиям.

38.03.02 Менеджмент, направленность «Управление малым бизнесом»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Риск-менеджмент  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

## 5. Содержание дисциплины

*Очная форма обучения:*

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка*
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Понятие риска в экономике	5	6	6	0	10	6
2	Место и роль риск-менеджмента в экономике предприятия.	5	6	6	0	10	6
3	Организация моделирования рисков проекта.	5	6	6	0	10	6
4	Система операционных риск-индикаторов хозяйствующих субъектов.	5	6	6	0	10	6
5	Управление рисками	5	6	6	0	10	6
6	Методы анализа и показатели оценки риска.	5	6	6	0	15	6
Итого:			36	36	0	65	36

\* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

*Заочная форма обучения:*

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка*
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Понятие риска в экономике	3	0	0	0	26	6
2	Место и роль риск-менеджмента в экономике предприятия.	3	0	2	0	26	6
3	Организация моделирования рисков проекта.	3	0	0	0	26	6
4	Система операционных риск-индикаторов хозяйствующих субъектов.	3	2	2	0	26	6
5	Управление рисками	3	2	2	0	26	6
6	Методы анализа и показатели оценки риска.	3	0	0	0	26	6
Итого:			4	6	0	156	36

\* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия обучающихся, курсовая работа	Компетенции	Оценочное средство текущего контроля
1	2	3	4
Тема 1: Поня-	Риск, его понятие, сущность. Вероятностный характер	ПК-4	Тестирование №1

38.03.02 Менеджмент, направленность «Управление малым бизнесом»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Риск-менеджмент  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

тие риска в экономике	риска. Объективный характер возникновения риска и субъективность его оценки. Значение риска в предпринимательской деятельности. Понятие экономического риска. Основные черты, присущие экономическому риску. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска. Основные научные концепции риска. Классическая и неоклассическая теория предпринимательских рисков. Классическое понимание риска как возможности возникновения потерь (ущерба) от предпринимательской деятельности. Величина прибыли и ее колебания как основы неоклассической теории предпринимательских рисков. <b>Практические занятия/ Самостоятельная работа:</b> Понятие риска в экономике <b>Лабораторная работа:</b> -	ПК-9 ПК-13 ПК-15	
Тема 2: Место и роль риск-менеджмента в экономике предприятия.	Зависимость неопределенности внешней среды функционирования и эффективности предпринимательской деятельности. Общий график «риск-прибыль». Задачи риск-менеджмента (выявление, оценка, анализ, управление рисками и пр.). Неразрывность зависимости стратегии и тактики риск-менеджмента <b>Практические занятия/ Самостоятельная работа:</b> Место и роль риск-менеджмента в экономике предприятия. <b>Лабораторная работа:</b> -	ПК-4 ПК-9 ПК-13 ПК-15	Тестирование №1
Тема 3: Организация моделирования рисков проекта.	Место и роль подразделения по управлению рисками проекта в системе корпоративного управления предприятия. Зависимость его организационно-штатной структуры от размера и профиля деятельности предприятия <b>Практические занятия/ Самостоятельная работа:</b> Организация моделирования рисков проекта. <b>Лабораторная работа:</b> -	ПК-4 ПК-9 ПК-13 ПК-15	Контрольная работа №1; Решение задач №1
Тема 4: Система операционных риск-индикаторов хозяйствующих субъектов.	Система операционных риск-индикаторов предприятия: понятие, значение, задачи. Основные принципы формирования риск-индикаторов хозяйственных процессов. Риск-индикаторы блока «Проект». Обеспеченность ресурсами. Сравнительный уровень затрат на прирост прогнозных ресурсов. Сравнительный уровень затрат проект. <b>Практические занятия/ Самостоятельная работа:</b> Система операционных риск-индикаторов хозяйствующих субъектов. <b>Лабораторная работа:</b> -	ПК-4 ПК-9 ПК-13 ПК-15	Кейс-задача №1
Тема 5: Управление рисками	Основные методы управления рисками, их характеристика. Страхование как метод управления рисками предприятия. Историческое развитие института страхования. Основные понятия (термины), применяемые в страховании (страховщик, страхователь, страховой тариф, страховая премия, франшиза и пр.). Полное и частичное страхование рисков. Пропорциональное и непропорциональное частичное страхование рисков. Основные преимущества страхования как метода управления риском. Объективные и субъективные недостатки страхования как метода управления риском. Критерии выбора страховой компании. <b>Практические занятия/ Самостоятельная работа:</b> Управление рисками <b>Лабораторная работа:</b> -	ПК-4 ПК-9 ПК-13 ПК-15	Кейс-задача №1

38.03.02 Менеджмент, направленность «Управление малым бизнесом»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Риск-менеджмент  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

Тема 6: Методы анализа и показатели оценки риска.	Диалектика как метод анализа и управления риском. Качественный и количественный анализ риска. Измерение риска. Вероятность как показатель риска. Абсолютные и относительные характеристики риска. Экспертные и статистические методы анализа риска и оценки его существенности. Применение теории стратегических игр в управлении риском. Финансовые решения в условиях риска. Анализ финансовых коэффициентов и безубыточности предприятия. Зона и уровень безубыточности. Шкала и уровень риска. <b>Практические занятия/ Самостоятельная работа:</b> Методы анализа и показатели оценки риска. <b>Лабораторная работа: -</b>	ПК-4 ПК-9 ПК-13 ПК-15	Кейс-задача №2
Курсовая работа	Не предусмотрено учебным планом		

## 6. Формы проведения занятий

При реализации дисциплины применяются инновационные формы учебных занятий, развивающих у обучающихся навыки командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерские качества.

Очная форма обучения:

№ п/п	Наименование темы/ лекционного (практического) занятия	Тип занятия	Кол-во часов	Форма проведения занятий
1	Система операционных риск-индикаторов хозяйствующих субъектов. Система операционных риск-индикаторов хозяйствующих субъектов. значение, задачи	Пр	6	Дискуссия
2	Управление рисками: Управление рисками	Пр	6	Деловая игра

Заочная форма обучения:

№ п/п	Наименование темы/ лекционного (практического) занятия	Тип занятия	Кол-во часов	Форма проведения занятий
1	Система операционных риск-индикаторов хозяйствующих субъектов. Система операционных риск-индикаторов хозяйствующих субъектов. значение, задачи	Пр	2	Дискуссия
2	Управление рисками: Управление рисками	Пр	2	Деловая игра

## 7. Способ реализации дисциплины

Без использования онлайн-курса.

## 8. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

Основная литература:

1. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511018>

2. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов /



38.03.02 Менеджмент, направленность «Управление малым бизнесом»  
Программа прикладного бакалавриата  
Рабочая программа дисциплины  
Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Риск-менеджмент  
Форма обучения: очная, заочная  
Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
Обновлена на 2023/2024 учебный год

А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511534>

3. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489981>

#### *Дополнительная литература*

1. Панарина, М. М. Корпоративная безопасность: система управления рисками и комплаенс в компании : учебное пособие для вузов / М. М. Панарина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 158 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15342-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/520423>

2. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебное пособие для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05843-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493673>

3. Основы риск-менеджмента / М. Кроуи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488656>

### **9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения**

1. Операционная система
2. Пакет прикладных офисных программ
3. Антивирусное программное обеспечение

Дополнительно при применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий используются:

1. LMS Moodle
2. Вебинарная платформа

### **10. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информационных справочных систем и профессиональных баз данных, необходимых для освоения дисциплины**

1. [ibooks.ru](http://ibooks.ru) : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://ibooks.ru>. - Текст: электронный

2. Электронно-библиотечная система СПбУТУиЭ : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://libume.ru>. - Текст: электронный

3. Юрайт : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://urait.ru/>. - Текст: электронный

4. [eLibrary.ru](http://elibrary.ru) : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://elibrary.ru>. - Текст: электронный

5. Архив научных журналов НЭИКОН [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: [arsh.neicon.ru](http://arsh.neicon.ru). - Текст: электронный

6. КиберЛенинка : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : информаци-

38.03.02 Менеджмент, направленность «Управление малым бизнесом»  
Программа прикладного бакалавриата  
Рабочая программа дисциплины  
Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Риск-менеджмент  
Форма обучения: очная, заочная  
Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
Обновлена на 2023/2024 учебный год

---

онная справочная система. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>. - Текст: электронный

7. Лань : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com>. - Текст: электронный

8. Executive.ru [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <https://www.e-executive.ru/>. - Текст: электронный

9. Корпоративный менеджмент [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <https://www.cfin.ru/>. - Текст: электронный

10. Управление производством [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://www.up-pro.ru/>. - Текст: электронный

### **11. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа - практических занятий, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованные: рабочими местами для обучающихся, оснащенными специальной мебелью; рабочим местом преподавателя, оснащенного специальной мебелью, персональным компьютером с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета, программным обеспечением; техническими средствами обучения - мультимедийным оборудованием (проектор, экран, колонки) и маркерной доской.

Помещение для самостоятельной работы, оборудованное специальной мебелью, персональными компьютерами с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета, программным обеспечением.

При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий используются: виртуальные аналоги учебных аудиторий - вебинарные комнаты на вебинарных платформах, рабочее место преподавателя, оснащенное персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета [imeos.ru](http://imeos.ru), веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройствами), программным обеспечением; рабочее место обучающегося оснащено персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета [imeos.ru](http://imeos.ru), веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства), программным обеспечением. Авторизация на информационно-образовательном portalе Университета [imeos.ru](http://imeos.ru) и начало работы осуществляются с использованием персональной учетной записи (логина и пароля).

38.03.02 Менеджмент, направленность «Управление малым бизнесом»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Риск-менеджмент  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

## 12. Оценочные материалы по дисциплине

### 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Название дисциплины	Форма промежуточной аттестации	Се-место/курс	Этап формирования компетенции
ПК-4	Экономика организаций (предприятий)	экзамен	4	1
ПК-4	Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности	экзамен	5	2
ПК-4	Риск-менеджмент	экзамен	5	2
ПК-4	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски			
ПК-4	Инвестиции	экзамен	5	2
ПК-4	Инвестиционная стратегия			
ПК-4	Финансовый менеджмент	экзамен	6	3
ПК-4	Теория и практика оценочной деятельности	зачет	6	3
ПК-4	Налоги и налогообложение	экзамен	6	3
ПК-4	Налоги и предпринимательство			
ПК-4	Инвестиционный анализ	экзамен	7	4
ПК-4	Оценка инвестиционного проекта	экзамен	7	4
ПК-4	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	зачет с оценкой	8	5
ПК-4	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	8	5
ПК-9	Маркетинг	экзамен	3	1
ПК-9	Риск-менеджмент	экзамен	5	2
ПК-9	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски			
ПК-9	Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков	зачет с оценкой	6	3
ПК-9	Прогнозирование и планирование в условиях рынка	зачет	7	4
ПК-9	Региональная экономика и управление			
ПК-9	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	8	5
ПК-13	Организация производства	экзамен	5	1
ПК-13	Риск-менеджмент	экзамен	5	1
ПК-13	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски			
ПК-13	Производственный (операционный) менеджмент	зачет	5	1
ПК-13	Отраслевые технологии			
ПК-13	Планирование деятельности малого предприятия	экзамен	6	2
ПК-13	Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков	зачет с оценкой	6	2
ПК-13	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	8	3
ПК-15	Учет и анализ	экзамен	4	1
ПК-15	Риск-менеджмент	экзамен	5	2
ПК-15	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски			
ПК-15	Инвестиции	экзамен	5	2
ПК-15	Инвестиционная стратегия			

38.03.02 Менеджмент, направленность «Управление малым бизнесом»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Риск-менеджмент  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

ПК-15	Финансовый менеджмент	экзамен	6	3
ПК-15	Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков	зачет с оценкой	6	3
ПК-15	Инвестиционный анализ	экзамен	7	4
ПК-15	Оценка инвестиционного проекта	экзамен	7	4
ПК-15	Антикризисное управление	зачет	7	4
ПК-15	Диагностика экономического состояния предприятия			
ПК-15	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	8	5

Код компетенции	Название дисциплины	Форма промежуточной аттестации	Семестр/курс	Этап формирования компетенции
-----------------	---------------------	--------------------------------	--------------	-------------------------------

ПК-4	Экономика организаций (предприятий)	экзамен	3	1
ПК-4	Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности	экзамен	3	1
ПК-4	Риск-менеджмент	экзамен	3	1
ПК-4	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски			
ПК-4	Финансовый менеджмент	экзамен	3	1
ПК-4	Теория и практика оценочной деятельности	зачет	4	2
ПК-4	Налоги и налогообложение	экзамен	4	2
ПК-4	Налоги и предпринимательство			
ПК-4	Инвестиционный анализ	экзамен	4	2
ПК-4	Оценка инвестиционного проекта	экзамен	4	2
ПК-4	Инвестиции	экзамен	5	3
ПК-4	Инвестиционная стратегия			
ПК-4	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	зачет с оценкой	5	3
ПК-4	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	5	3

ПК-9	Маркетинг	экзамен	2	1
ПК-9	Риск-менеджмент	экзамен	3	2
ПК-9	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски			
ПК-9	Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков	зачет с оценкой	3	2
ПК-9	Прогнозирование и планирование в условиях рынка	зачет	4	3
ПК-9	Региональная экономика и управление			
ПК-9	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	5	4

ПК-13	Организация производства	экзамен	3	1
ПК-13	Риск-менеджмент	экзамен	3	1
ПК-13	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски			
ПК-13	Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков	зачет с оценкой	3	1
ПК-13	Производственный (операционный) менеджмент	зачет	4	2

38.03.02 Менеджмент, направленность «Управление малым бизнесом»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Риск-менеджмент  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

ПК-13	Отраслевые технологии			
ПК-13	Планирование деятельности малого предприятия	экзамен	4	2
ПК-13	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	5	3
ПК-15	Учет и анализ	экзамен	2	1
ПК-15	Риск-менеджмент			
ПК-15	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски	экзамен	3	2
ПК-15	Финансовый менеджмент	экзамен	3	2
ПК-15	Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков	зачет с оценкой	3	2
ПК-15	Инвестиционный анализ	экзамен	4	3
ПК-15	Оценка инвестиционного проекта	экзамен	4	3
ПК-15	Антикризисное управление			
ПК-15	Диагностика экономического состояния предприятия	зачет	4	3
ПК-15	Инвестиции			
ПК-15	Инвестиционная стратегия	экзамен	5	4
ПК-15	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	5	4

## 2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования в процессе изучения дисциплины, описание шкал оценивания

### 2.1 Текущий контроль

#### КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная письменная аналитическая работа студента, которая способствует закреплению и систематизации знаний по одной или нескольким темам дисциплины. Цель контрольной работы – получить специальные знания и продемонстрировать навыки их практического применения.

Контрольная работа оценивается по следующим показателям:

1. Выполнение работы в полном объеме и без ошибок;
2. Зрелая, творческая, полностью самостоятельная работа;
3. Выполнение работы в соответствии с требованиями к оформлению.

#### Критерии оценивания контрольной работы

Полное, правильное и обоснованное решение; полностью самостоятельная работа; работа выполнена в соответствии с требованиями к оформлению	10 баллов
Решение в целом правильное и обоснованное, но допущены незначительные ошибки либо решение является неполным, допускается незначительная подсказка со стороны преподавателя; работа выполнена в соответствии с требованиями к оформлению	8 баллов
Решение содержит обоснование, ход рассуждений в целом верный, но при этом допущены существенные ошибки, студент продемонстрировал недостаточное умение правильно применять знания, полученные в процессе изучения дисциплины, либо работа выполнена при существенной помощи преподавателя; работа выполнена с некоторыми нарушениями требований к оформлению	6 баллов
Отсутствует решение задачи, либо отсутствует обоснование решения, либо решение содержит обоснование, но допущены грубые ошибки, приведшие к абсолютно неверной квалификации; работа выполнена без учета требований к оформлению	0 баллов

#### Шкала оценивания контрольной работы

38.03.02 Менеджмент, направленность «Управление малым бизнесом»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Риск-менеджмент  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

Зависимость баллов и уровня сформированности компетенций на данном этапе изучения дисциплины представлены в следующей таблице:

<b>Баллы в БРС Университета</b>	10	8	6	0
<b>Уровень сформированности компетенции</b>	Повышенный	Высокий	Пороговый	Не сформированы

### КЕЙС-ЗАДАНИЕ

Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.

Сущность данного метода состоит в том, что учебный материал подается студентам в виде реальных профессиональных проблем (кейсов) конкретного предприятия или характерных для определенного вида профессиональной деятельности. Работая над решением кейса, студент приобретает профессиональные знания, умения, навыки в результате активной творческой работы. Он самостоятельно формулирует цели, находит и собирает различную информацию, анализирует ее, выдвигает гипотезы, ищет варианты решения проблемы, формулирует выводы, обосновывает оптимальное решение ситуации.

### Показатели и критерии оценивания кейс-задания

1	Самостоятельное определение целей, задач и результатов деятельности	Каждый из предложенных показателей оценивается по критерию « <b>выполнен - выполнен частично - не выполнен</b> », что соответствует следующему распределению баллов « <b>4 балла - 2 балл - 0 баллов</b> »
2	Решение правильное, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения, самостоятельно определены риски и трудности при разрешении проблем	
3	Свободное владение методологическими, теоретическими знаниями и профессиональной терминологией	
4	Знание дополнительной литературы при разборе предложенной ситуации, проявление творческих способностей	
5	Хорошие аналитические способности, умение при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами дисциплин (-ны)	

### Шкала оценивания кейс-задания

Зависимость баллов и уровня сформированности компетенций на данном этапе изучения дисциплины представлены в следующей таблице:

<b>Баллы в БРС Университета</b>	20	15	10	0
<b>Уровень сформированности компетенции</b>	Повышенный	Высокий	Пороговый	Не сформированы

### ТЕСТИРОВАНИЕ

Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Выполнение теста оценивается по следующим показателям:

- Правильность выполнения заданий теста за отведенный промежуток времени.

### Критерии и шкала оценивания теста

Выполнение заданий теста оценивается по единой схеме, основанной на вычислении коэффициента результативности (КР) учебных достижений. Для этого подсчитывается количество правильных ответов к заданиям теста (А), при этом каждое тестовое задание оценивается в бинарной шкале «правильно – не правильно». Далее фиксируется максимальное количество заданий данного теста (А<sub>max</sub>).

38.03.02 Менеджмент, направленность «Управление малым бизнесом»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Риск-менеджмент  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

Величина коэффициента результативности учебных достижений студентов в рамках тестирования вычисляется по следующей формуле:  $KP = A / A_{max}$  (значения KP изменяются в пределах от 0 до 1).

<b>Коэффициент результативности (KP)</b>	$KP < 0,4$	$0,4 \leq KP < 0,6$	$0,6 \leq KP \leq 0,8$	$0,8 < KP \leq 1$
<b>Баллы в БРС университета</b>	0	6	8	10
<b>Уровень сформированности компетенций</b>	Не сформирована	Пороговый	Высокий	Повышенный

### РЕШЕНИЕ ЗАДАЧИ

Средство контроля, позволяющее оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, существующие алгоритмы и методики решения в рамках определенного раздела дисциплины.

#### Показатели и критерии оценивания решения задачи

1	Глубокое понимание студентом учебного материала	Каждый из предложенных показателей оценивается по критерию « <b>выполнен - выполнен частично - не выполнен</b> », что соответствует следующему распределению баллов « <b>2 балла - 1 балл - 0 баллов</b> »
2	Теоретическая обоснованность решений, в соответствии с существующими алгоритмами	
3	Получение правильного результата	
4	Отсутствие ошибок при выполнении задания	
5	Выполнение требований к оформлению	

#### Шкала оценивания решения задачи

Зависимость баллов и уровня сформированности компетенций на данном этапе изучения дисциплины за задачу представлены в следующей таблице:

<b>Баллы в БРС Университета</b>	10	8	6	0
<b>Уровень сформированности компетенций</b>	Повышенный	Высокий	Пороговый	Не сформированы

#### 2.2 Курсовая работа

Не предусмотрено учебным планом

#### 2.3 Промежуточная аттестация в форме зачета

Не предусмотрено учебным планом

#### 2.4 Промежуточная аттестация в форме экзамена

Экзамен проводится в устной или письменной форме. Процедура проведения экзамена изложена в «Положении о текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации и балльно-рейтинговой системе оценки учебных достижений студентов».

**Экзамен, проводимый в устной форме**, оценивается по следующим показателям:

1. Знание программного материала (теоретические вопросы/ ситуационные задачи);
2. Владение терминологией;
3. Представление о междисциплинарных связях;

38.03.02 Менеджмент, направленность «Управление малым бизнесом»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Риск-менеджмент  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

4. Умение анализировать;
5. Последовательное и логичное изложение материала, стиль, грамотность;
6. Ответы на дополнительные вопросы экзаменатора (решение задач повышенной сложности).

#### **Критерии оценивания экзамена, проводимого в устной форме**

Студент владеет знаниями и умениями по дисциплине в полном объеме рабочей программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину; Свободно владеет терминологией в рамках дисциплины; Имеет представление о междисциплинарных связях; Умеет анализировать, сравнивать, классифицировать, обобщать, конкретизировать и систематизировать изученный материал, выделять в нем главное: устанавливать причинно-следственные связи; Самостоятельно, в логической последовательности и исчерпывающе отвечает на все вопросы экзаменационного билета; Четко формирует ответы на дополнительные вопросы или решает задачи повышенной сложности.	30 баллов
Студент владеет знаниями и умениями дисциплины почти в полном объеме программы (имеются пробелы знаний только в некоторых, особенно сложных разделах); Владеет терминологией в рамках дисциплины; Имеет представление о междисциплинарных связях; Не всегда выделяет наиболее существенное, не допускает вместе с тем серьезных ошибок в ответах; Самостоятельно и отчасти при наводящих вопросах дает полноценные ответы на вопросы билета; Умеет решать средней сложности задачи или не отвечает на вопросы повышенной сложности	24 балла
Студент владеет обязательным объемом знаний по дисциплине; Путается в терминологии в рамках дисциплины; Не умеет анализировать; Проявляет затруднения в самостоятельных ответах, оперирует неточными формулировками; В процессе ответов допускаются ошибки по существу вопросов; Способен решать лишь наиболее легкие задачи, владеет только обязательным минимумом знаний	18 баллов
Студент не освоил обязательного минимума знаний дисциплины, не способен ответить на вопросы билета даже при дополнительных наводящих вопросах экзаменатора.	0

#### **Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся экзаменом**

<b>Баллы в БРС Университета</b>	30	24	18	0
<b>Уровень сформированности компетенции</b>	Повышенный	Высокий	Пороговый	Не сформированы

<b>Баллы по дисциплине*</b>	60 и менее		61-73		74-90		91-100
<b>Итоговая оценка по дисциплине*</b>	Неудовлетворительно		Удовлетворительно		Хорошо		Отлично
<b>Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня</b>	<50	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100
	F	Fx	E	D	C	B	A
<b>Уровень сформированности компетенций</b>	Не сформированы		Пороговый		Высокий		Повышенный

\*Оценка, полученная студентом за промежуточную аттестацию, выставляется с учетом баллов, полученных за текущий контроль (сумма баллов за экзамен и текущий контроль).

*2.5 Описание показателей и критериев оценивания компетенций, сформированных дисциплиной*



38.03.02 Менеджмент, направленность «Управление малым бизнесом»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Риск-менеджмент  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

После выполнения студентом всех видов оценочных средств, указанных в рабочей программе дисциплины, производится оценка уровня сформированности компетенций по дисциплине:

Код компетенции	Уровень сформированности компетенции	Основные признаки освоения компетенций		
		Знать	Уметь	Владеть
ПК-4	Пороговый	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные методы финансового менеджмента для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала;</li> <li>- основные методы финансового менеджмента для принятия решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- применять навыки самостоятельной работы при изучении учебной литературы в сфере финансового менеджмента для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала;</li> <li>- использовать теоретические данные, связанные с основными показателями деятельности фирмы, необходимыми для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками самостоятельной работы при изучении учебной литературы, необходимой для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала.</li> </ul>
	Высокий	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные методы финансового менеджмента для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала;</li> <li>- основные методы финансового менеджмента для принятия решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации;</li> <li>- систему показателей, характеризующих эффективность управленческих решений в сфере инвестиционных вложений.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- применять навыки самостоятельной работы при изучении учебной литературы в сфере финансового менеджмента для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала;</li> <li>- использовать теоретические данные, связанные с основными показателями деятельности фирмы, необходимыми для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала;</li> <li>- использовать экономические знания необходимых для принятия инвестицион-</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками самостоятельной работы при изучении учебной литературы, необходимой для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала;</li> <li>-навыками получения новых знаний о методах анализа и оценки инвестиций при решения социально значимых социальных и профессиональных задач.</li> </ul>

38.03.02 Менеджмент, направленность «Управление малым бизнесом»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Риск-менеджмент  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

			ных решений, анализа и решения социально значимых социальных и профессиональных задач.	
	Повышенный	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные методы финансового менеджмента для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала;</li> <li>- основные методы финансового менеджмента для принятия решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации;</li> <li>- систему показателей, характеризующих эффективность управленческих решений в сфере инвестиционных решений;</li> <li>- анализ методов оценки эффективности управленческих решений в сфере инвестиционных вложений.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- применять навыки самостоятельной работы при изучении учебной литературы в сфере финансового менеджмента для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала;</li> <li>- использовать теоретические данные, связанные с основными показателями деятельности фирмы, необходимыми для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала;</li> <li>- использовать экономические знания необходимые для принятия инвестиционных решений, анализа и решения социально значимых социальных и профессиональных задач;</li> <li>- самостоятельно осваивать прикладные экономические знания, необходимые для принятия инвестиционных решений, анализа и решения социально значимых социальных и профессиональных задач.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками самостоятельной работы при изучении учебной литературы, необходимой для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала;</li> <li>-навыками получения новых знаний о методах анализа и оценки инвестиций при решения социально значимых социальных и профессиональных задач;</li> <li>- способностью самостоятельно осваивать прикладные экономические знания, необходимые для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала.</li> </ul>
ПК-9	Пороговый	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные методы оценивания воздействия макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления;</li> <li>- основные методы анализа поведения потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конку-</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- применять навыки самостоятельной работы при изучении учебной литературы в сфере функционирования организаций и органов государственного и муниципального управления;</li> <li>- использовать теоретические данные, связанные с основными показателями поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических ос-</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками самостоятельной работы при изучении учебной литературы , необходимой для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала.</li> </ul>

38.03.02 Менеджмент, направленность «Управление малым бизнесом»

Программа прикладного бакалавриата

Рабочая программа дисциплины

Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Риск-менеджмент

Форма обучения: очная, заочная

Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года

Обновлена на 2023/2024 учебный год

		рентной среды отрасли.	нов поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли.	
	Высокий	<ul style="list-style-type: none"><li>- основные методы оценивания воздействия макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления;</li><li>- основные методы анализа поведения потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли;</li><li>- систему показателей, характеризующих воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- применять навыки самостоятельной работы при изучении учебной литературы в сфере функционирования организаций и органов государственного и муниципального управления;</li><li>- использовать теоретические данные, связанные с основными показателями поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли;</li><li>- использовать экономические знания необходимых для оценивания воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявления и анализа рыночных и специфических рисков.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- навыками самостоятельной работы при изучении учебной литературы, необходимой для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала;</li><li>-навыками получения новых знаний о методах анализа и оценки инвестиций при решения социально значимых социальных и профессиональных задач.</li></ul>
	Повышенный	<ul style="list-style-type: none"><li>- основные методы оценивания воздействия макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления;</li><li>- основные методы анализа поведения потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли;</li><li>- систему показателей, характеризующих воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления;</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- применять навыки самостоятельной работы при изучении учебной литературы в сфере функционирования организаций и органов государственного и муниципального управления;</li><li>- использовать теоретические данные, связанные с основными показателями поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли;</li><li>- использовать экономические знания необходимых для оценивания воздействие макроэкономической среды на функционирование орга-</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- навыками самостоятельной работы при изучении учебной литературы, необходимой для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала;</li><li>-навыками получения новых знаний о методах анализа и оценки инвестиций при решения социально значимых социальных и профессиональных задач;</li><li>- способностью самостоятельно осваивать прикладные экономические знания, необходимые для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивиден-</li></ul>

		- анализ рыночных и специфических рисков, а также анализ поведения потребителей экономических благ и формирования спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли.	низаций и органов государственного и муниципального управления, выявления и анализа рыночных и специфических рисков; - самостоятельно осваивать прикладные экономические знания, поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли	дендной политики и структуры капитала.
ПК-13	Пороговый	- методы реорганизации бизнес-процессов в практической деятельности организаций; - основные методы моделирования бизнес-процессов.	- применять навыки самостоятельной работы при изучении учебной литературы по анализу бизнес-процессов в практической деятельности организаций; - использовать теоретические данные, связанные с основными показателями анализа рисков для принятия решений по реорганизации бизнес-процессов в практической деятельности организаций.	- навыками самостоятельной работы при изучении учебной литературы по проведению анализа рисков для принятия управленческих решений при моделировании и реорганизации бизнес-процессов в практической деятельности организаций
	Высокий	- методы реорганизации бизнес-процессов в практической деятельности организаций; - основные методы моделирования бизнес-процессов; - системы показателей, позволяющих проводить оценку бизнес-процессов с учетом рисков	- применять навыки самостоятельной работы при изучении учебной литературы по анализу бизнес-процессов в практической деятельности организаций; - использовать теоретические данные, связанные с основными показателями анализа рисков для принятия решений по реорганизации бизнес-процессов в практической деятельности организаций; - использовать экономические знания для анализа рисков для принятия управленческих решений при моделировании бизнес-процессов.	- навыками самостоятельной работы при изучении учебной литературы по проведению анализа рисков для принятия управленческих решений при моделировании и реорганизации бизнес-процессов в практической деятельности организаций; -навыками получения новых знаний о принятии управленческих решений при моделировании и реорганизации бизнес-процессов в практической деятельности организаций.
	Повышенный	- методы реорганизации бизнес-процессов в практической деятельности организаций; - основные методы моделирования бизнес-процессов; - системы показателей, позволяющих проводить оценку бизнес-процессов с учетом рисков; - анализ методов оценки рисков для принятия управ-	- применять навыки самостоятельной работы при изучении учебной литературы по анализу бизнес-процессов в практической деятельности организаций; - использовать теоретические данные, связанные с основными показателями анализа рисков для принятия решений по реорганизации бизнес-процессов в	- навыками самостоятельной работы при изучении учебной литературы по проведению анализа рисков для принятия управленческих решений при моделировании и реорганизации бизнес-процессов в практической деятельности организаций; -навыками получения новых знаний о принятии управ-

		<p>ленческих решений, в том числе при принятии решений по реорганизации бизнес-процессов в практической деятельности организаций.</p>	<p>практической деятельности организаций;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать экономические знания для анализа рисков для принятия управленческих решений при моделировании бизнес-процессов;</li> <li>- самостоятельно осваивать прикладные экономические знания, необходимые для анализа рисков для принятия управленческих решений при моделировании бизнес-процессов.</li> </ul>	<p>ленческих решений при моделировании и реорганизации бизнес-процессов в практической деятельности организаций;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способностью самостоятельно осваивать прикладные экономические знания, необходимые для анализа рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений при моделировании и реорганизации бизнес-процессов в практической деятельности организаций.</li> </ul>
ПК-15	Пороговый	<ul style="list-style-type: none"> <li>- структуру рыночных и специфических рисков при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> <li>- основные методы анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- применять навыки самостоятельной работы при изучении учебной литературы по анализу рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> <li>- использовать теоретические данные, связанные с основными показателями анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками самостоятельной работы при изучении учебной литературы по проведению анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании.</li> </ul>
	Высокий	<ul style="list-style-type: none"> <li>- структуру рыночных и специфических рисков при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> <li>- основные методы анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> <li>- систему показателей, позволяющих проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- применять навыки самостоятельной работы при изучении учебной литературы по анализу рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> <li>- использовать теоретические данные, связанные с основными показателями анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> <li>- использовать экономические знания для анализа рыночных и специфических</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками самостоятельной работы при изучении учебной литературы по проведению анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> <li>- навыками получения новых знаний о принятии управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании</li> </ul>

38.03.02 Менеджмент, направленность «Управление малым бизнесом»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Риск-менеджмент  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

			рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании.	
	Повышенный	<ul style="list-style-type: none"> <li>- структуру рыночных и специфических рисков при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> <li>- основные методы анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> <li>- систему показателей, позволяющих проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> <li>- анализ методов оценки рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- применять навыки самостоятельной работы при изучении учебной литературы по анализу рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> <li>- использовать теоретические данные, связанные с основными показателями анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> <li>- использовать экономические знания для анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> <li>- самостоятельно осваивать прикладные экономические знания, необходимые для анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками самостоятельной работы при изучении учебной литературы по проведению анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> <li>- навыками получения новых знаний о принятии управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;</li> <li>- способностью самостоятельно осваивать прикладные экономические знания, необходимые для анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании.</li> </ul>

### 3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

*Методика формирования оценки по дисциплине.* Успеваемость студента оценивается в баллах и состоит из:

- суммы баллов за выполнение заданий текущего контроля (обучающийся может получить в сумме не более 70 баллов);
- баллов за посещаемость (не более 10 баллов);
- баллов за активность на занятиях (занятия в интерактивной форме – п. 6. Формы проведения занятий), выполнение дополнительных заданий и пр. по усмотрению преподавателя, ве-

душего дисциплину – премиальные баллы (не более 20 баллов).

Полученные итоговые баллы по дисциплине переводятся в оценку по традиционной пяти-балльной шкале оценивания и по 100-балльной шкале оценок Европейской системы перевода и накопления баллов (ECTS) в соответствии с таблицами, представленными в п.Таблицами. 1, 2. Оценки в пятибалльной шкале выставляются в ведомости и зачетные книжки, в 100-балльной – в ведомости.

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности приводятся в соответствующих методических материалах и локальных нормативных актах Университета (Положение «О текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации и балльно-рейтинговой системе оценки учебных достижений студентов», Положение «Об оценочных средствах», Положение «О контроле самостоятельности выполнения письменных работ обучающимися университета с использованием системы «Антиплагиат ВУЗ» и др.).

Уровень сформированности компетенции № 1 (№ N) определяется перечнем оценочных средств:

Оценочное средство (в том числе экзамен, зачет с оценкой при наличии)	Уровень сформированности компетенции*			Средний уровень сформированности компетенций по каждому оценочному средству
	Студент №1	...	Студент № N	
.....	.....			
<b>Итоговый уровень:</b>	.....			

\* пороговый, высокий или повышенный

Итоговый (общий/средний) уровень рассчитывается как среднее арифметическое с округлением в сторону более высокого уровня.

Далее делается вывод об общем уровне освоения компетенций студентами в ходе изучения дисциплины:

#### Оценочный лист по дисциплине

ФИО студента	Уровень сформированности компетенций								
	Общекультурные компетенции			Общепрофессиональные компетенции			Компетенции по видам деятельности		
	№ 1	№ N	Уровень сформированности общекультурных компетенций	№ 1	№ N	Уровень сформированности общепрофессио- нальных компетенций	№ 1	№ N	Уровень сформированности компетенций по виду деятельно- сти № 1
Студент № 1									
Студент № 2									
.....									

**4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.**

#### Тестирование № 1

### **Вариант №1**

1. Риск определяется как:
  - а) вложение средств в неприбыльный проект;
  - б) действие в надежде на счастливый исход;
  - в) возможность неполучения прибыли;
  - г) вероятность потерь;
  - д) возможность получения прибыли и убытков.
2. Степень риска - это:
  - а) вероятность наступления потерь с учетом их величины;
  - б) размер возможного ущерба;
  - в) вероятность наступления возможного выигрыша;
  - г) вероятность отклонения от ожидаемого.
3. К финансовым рискам относят:
  - а) рыночный риск;
  - б) риск потери имущества;
  - в) валютный риск;
  - г) операционный риск.
4. Вид риска, который связан с возможностью неисполнения дебитором своих обязательств по сделке:
  - а) рыночный;
  - б) инвестиционный;
  - в) кредитный;
  - г) операционный.
5. Вид риска, который характеризуется способностью организации поддерживать определенный уровень дохода на вложенный капитал:
  - а) операционный риск;
  - б) бизнес-риск;
  - в) риск ликвидности капитала;
  - г) инвестиционный риск.
6. Риски, которые несут всегда потери:
  - а) финансовые;
  - б) чистые;
  - в) спекулятивные;
  - г) экономические.
7. Рисковое вложение капитала - это:
  - а) объект риска;
  - б) субъект риска;
  - в) фактор риска;
  - г) принцип риска.
8. Чем характеризуются спекулятивные риски?
  - а) несут потери;
  - б) несут дополнительную прибыль;
  - в) несут и потери и дополнительную прибыль.
9. Сокращение вероятности и объема потерь означает:
  - а) увеличение риска;
  - б) избежание риска;
  - в) снижение риска;



- г) принятие риска.
10. Принять разумное решение путем сопоставления коэффициента вариации и дисперсии:
- а) возможно;
  - б) невозможно;
  - в) вопрос поставлен некорректно.
11. Проранжируйте по мере увеличения степени риска:
- а) приемлемый;
  - б) критический;
  - в) катастрофический;
  - г) допустимый.
12. Каково предельное значение катастрофического риска:
- а) 0,1;
  - б) 0,5;
  - в) 0,25;
  - г) 0,85.
13. Процессом распределения инвестированных средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой, является:
- а) страхование;
  - б) резервирование;
  - в) диверсификация;
  - г) лимитирование.

### **Контрольная работа №1**

14. Чем меньше коэффициент вариации, тем ... величина относительного риска:
- а) больше;
  - б) меньше.
15. Чем больше коэффициент вариации, тем:
- а) слабее колеблемость;
  - б) сильнее колеблемость.
16. В зоне допустимого риска предприниматель может потерять:
- а) чистую прибыль
  - б) расчетную прибыль
  - в) расчетную выручку
17. Специфические формы страхования операций с ценными бумагами:
- а) хеджирование;
  - б) применение финансовых деривативов;
  - в) листинг;
  - г) форфейтинг.
18. Показатель, показывающий ожидаемый уровень дохода:
- а) среднее квадратическое отклонение;
  - б) дисперсия;
  - в) математическое ожидание;
  - г) коэффициент вариации.
19. Показатели, которые служат мерой риска:
- а) среднее квадратическое отклонение;

- б) дисперсия;
  - в) математическое ожидание;
  - г) коэффициент вариации;
  - д) коэффициент риска.
20. Оцените уровень риска, если коэффициент вариации равен 12%:
- а) слабый;
  - б) умеренный;
  - в) высокий.
21. Значение, которое может иметь коэффициент бета:
- а) положительное;
  - б) отрицательное;
  - в) и положительное и отрицательное
22. Бета-коэффициент акций компании составляет 1,5. Это значит, что акции:
- а) более рискованные, чем в целом рынок;
  - б) менее рискованные, чем в целом рынок;
  - в) взаимосвязь рисков данной акции и среднего по рынку неизвестна.
23. Какой актив наименее рискован, если бета составляет:
- а) 0,2;
  - б) 1,2;
  - в) 1,0.
24. Объем собственных средств составляет 100 тыс. руб., расчетная сумма убытка от операции 9 тыс. руб., максимальная сумма убытка 10 тыс. руб. Определите степень риска, ведущего к банкротству :
- а) 0,09;
  - б) 0,10;
  - в) 0,19;
  - г) 9 т. руб.
25. Определить волатильность финансового актива, если трендовое изменение цены 4 руб, изменение цены за интервал 10 руб.:
- а) 14;
  - б) 40;
  - в) 6;
  - г) 7,5.
26. Волатильность можно характеризовать как:
- а) среднеквадратическое отклонение;
  - б) математическое ожидание;
  - в) бета-коэффициент.
27. VaR дает оценку величине, соответствующей:
- а) максимально возможным потерям;
  - б) средним потерям;
  - в) минимально возможным потерям.
28. Значение VaR в 1 млн. руб. для временного горизонта в один месяц и доверительного интервала 99% означает:
- а) вероятность того, что убытки превысят 1 млн. руб. в течение месяца, равна 99%;
  - б) вероятность того, что убытки не превысят 1 млн. руб. в течение месяца, равна 99%;

в) вероятность того, что в течение ближайшего месяца мы потеряем больше 1 млн. руб., равна 1%.

### Кейс-задача № 1

1. Проанализируйте причины и развитие аварии на Саяно-Шушенской ГЭС. Укажите основные виды экологических рисков функционирования ГЭС в нормальном режиме и риски, связанные с развитием аварийной ситуации. Укажите подходы к минимизации рисков. Дайте оценку последствий: какие методы должны использоваться для оценки эколого-экономического ущерба от аварии.
2. Проанализируйте причины и развитие аварии на Deerwater Horizon в 2010 г. Укажите основные виды экологических рисков функционирования нефтедобывающей платформы в нормальном режиме и риски, связанные с развитием аварийной ситуации. Укажите подходы к минимизации рисков. Дайте оценку последствий: какие методы должны использоваться для оценки эколого-экономического ущерба от аварии.
3. Проанализируйте причины и развитие аварии на предприятии Union Carbide в Бхопале (1984). Укажите основные виды экологических рисков функционирования химически опасных объектов в нормальном режиме и риски, связанные с развитием аварийной ситуации. Укажите подходы к минимизации рисков. Дайте оценку последствий: какие методы должны использоваться для оценки эколого-экономического ущерба от аварии.
4. Проанализируйте причины и развитие аварии на АЭС Фукусима-1. Укажите основные виды экологических рисков функционирования АЭС в нормальном режиме и риски, связанные с развитием аварийной ситуации. Укажите подходы к минимизации рисков. Дайте оценку последствий: какие методы должны использоваться для оценки эколого-экономического ущерба от аварии.

### Кейс-задача № 2

1. Построить выборочную функцию распределения.
2. Априорно считать, что цена – случайная величина, распределенная нормально, найти вероятность получения прибыли на единицу продукции не менее 15 руб.
3. Полагая, что изменение цены - основной фактор риска, цена случайная величина, распределенная нормально, построить профиль риска относительно четырех зон. Считать переменные затраты (VC) равными 20 руб., постоянные (FC) равными 100 000руб., требуемая доходность акционерам, приведенная к абсолютному выражению 100 000 руб..

### Решение задач №1

#### Задача

Рассмотрим следующий пример.

Эксперты фирмы «Импульс» считают, что вторая конкурирующая фирма может приступить к выпуску новой продукции с вероятностью  $P_F = 0,7$ , если она предпринимает шаги к наращиванию финансового фактора производства – получение крупного кредита, инвестиций, осуществление дополнительной подписки на акции и т.д.

С вероятностью  $P_K = 0,5$ , если конкурент объявил дополнительный набор кадров и с вероятностью  $P_C = 0,3$ , если предпринимает шаги к расширению производственных площадей. Каждая в отдельности из этих вероятностей – есть повод к ответным действиям фирмы «Импульс», но суммарная вероятность ( $P_\Sigma$ ) от комплекса воздействующих факторов может привести к противоположному выводу.

Рассчитайте суммарную вероятность несовместных событий в комплексе.

Оценить различного рода вероятности.

### **Перечень вопросов к экзамену**

1. Управление риском – новая отрасль знания и самостоятельный вид профессиональной деятельности.
2. Сущность риск - менеджмента.
3. Актуальность методов риск - менеджмента в условиях рыночной экономики.
4. Становление и развитие риск - менеджмента как научной дисциплины.
5. Методологическая общность решения задач риск – менеджмента различными институтами.
6. Основные функции подразделений риск - менеджмента на уровне «derivativesdesk».
7. Факторы, способствующие повышению роли риск - менеджмента.
8. Значение актуарных методов риск - менеджмента.
9. Риск-менеджмент как неотъемлемая часть системы управления организацией.
10. Основные международные профессиональные организации риск -менеджеров.
11. Требования к квалификации риск - менеджера.
12. Риск как историческая и экономическая категория.
13. Процесс управления риском. Содержание и цели каждого этапа управления.
14. Принципы управления и основные способы воздействия на риск.
15. Функции по управлению риском на предприятии.
16. Концепция приемлемости риска. Процедуры реализации концепции.
17. Определение и основные виды инвестиционных рисков.
18. Определение и характеристика кредитных рисков.
19. Определение и характеристика предпринимательских рисков.
20. Определение и характеристика финансовых и коммерческих рисков.
21. Определение и особенности страховых рисков.
22. Роль этапа выявления риска в процессе управления риском.
23. Контроль и выявление риска на предприятии.
24. Основные методы выявления риска.
25. Получение информации о рисках при помощи опросных листов.
26. Сущность метода структурных диаграмм и область его применения.
27. Метод потоковых диаграмм и область его применения.
28. Выявление рисков с помощью прямой инспекции. Основные этапы организации инспекционной поездки на предприятие.
29. Анализ финансовой и управленческой отчетности – способ получения информации о рисках.
30. Задачи процесса оценки риска. Их отличие от задач этапа выявления риска.
31. Количественные характеристики оценки риска.
32. Основные методы оценки вероятности неблагоприятных событий.
33. Характеристика метода построения дерева событий.
34. Характеристика метода «События - последствия» (СП-метод).
35. Общая схема оценки риска СП - методом.
36. Сущность метода построения деревьев отказов.
37. Характеристика и алгоритм применения метода индексов опасности.
38. Виды ущерба при неблагоприятных событиях и краткая характеристика основных видов ущерба.

39. Интегральная оценка риска. Важность этой оценки.
40. Содержание основных интегральных характеристик риска и их практическая ценность.
41. Шкалы риска и характеристика их градаций. Зоны риска.
42. Основные виды затрат на риск и их содержание.
43. Основные источники финансирования риска и их содержание.
44. Финансирование мероприятий по прямому снижению риска.
45. Особенности финансирования риска при страховании.
46. Особенности финансирования риска при самостраховании.
47. Страхование как метода управления риском.
48. Преимущества и недостатки страхования как метода управления риском.
49. Особенности самострахования как метода управления риском.
50. Методы количественной оценки риска.
51. Преимущества и недостатки самострахования как метода управления риском.
52. Оценка эффективности различных методов управления риском.
53. Критерии оценки эффективности методов управления риском.
54. Влияние мероприятий по управлению риском на стоимость предприятия.
55. Основные этапы построения стратегии управления рисками промышленного предприятия.
56. Уровень риска инвестиционного проекта и его оценка.
57. Связь ожидаемой доходности и риска инвестиционных проектов.
58. Ставка дисконта для собственного капитала инвестиционного проекта и ее связь с уровнем риска проекта.
59. Учет рисков инвестиционного проекта в модели оценки капитальных активов (САРМ).
60. Оценка степени риска по лемме Маркова.
61. Оценка степени риска по неравенству Чебышева.
62. Оценка целесообразности диверсификации с позиции теории принятия решений.
63. Оценка целесообразности хеджирования. Новейшие инструменты защиты от риска.
64. Риск – категория вероятностная. Главные инструменты статистического метода расчета риска.
65. Специфические показатели, используемые для оценки риска.
66. Использование модели равномерного распределения для оценки риска.
67. Дискриминантный анализ и метод группировок при уточнении границ зоны риска.
68. Ранжирование, непосредственная оценка, последовательное сравнение, парное сравнение при оценке рисков.
69. Оценка согласованности действий экспертов при оценивании рисков и достоверность экспертных оценок.
70. Критерии, используемые при принятии решений в условиях неопределенности.
71. Проблемы сравнительной оценки вариантов решений с учетом риска.
72. Характеристика основных методов снижения экономического риска.

### **Примерный перечень практических заданий для экзамена**

Задача 1. Провести оценку риска двух инвестиционных проектов. Первый с вероятностью 0,7 обеспечивает прибыль 150 тыс. руб., однако с вероятностью 0,3 можно потерять 16,7 тыс. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,6 можно получить прибыль 180 тыс. руб. и с веро-

ятностью 0,4 потерять 20,0 тыс. руб.

Какой проект выбрать?

Задача 2. Акционерному обществу предлагаются два рискованных проекта (табл. 7). Учитывая, что фирма имеет долг в 90 млн. руб., какой проект должны выбрать акционеры и почему?

Таблица 7 Исходные данные проектов

Заданные параметры	Проекты					
	Проект 1			Проект 2		
Вероятность события	0,2	0,5	0,3	0,3	0,3	0,4
Наличные поступления, млн. руб.	40	60	70	0	60	100

Задача 3. Рассматриваются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,65 обеспечивает доход в 10 млн руб., однако с вероятностью 0,35 убытки могут составить 6 млн. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,7 можно получить доход 8 млн. руб., с вероятностью 0,3 убытки 4 млн. руб.

Какой из проектов следует реализовать? Ответ аргументировать.

Задача 4. Рассматриваются два инвестиционных проекта. Срок реализации каждого – 3 года. Вероятности поступления наличности проекта А по периодам реализации составляют 0,2; 0,6; 0,2. Объем наличных поступлений по проекту А соответственно – 40, 50, 60 млн. руб. Вероятности проекта Б – 0,4; 0,2; 0,4. Наличные поступления по проекту Б соответственно 0, 50, 100 млн. руб. Фирма имеет обязательства в 80 млн. руб.

Какой из проектов следует реализовать?

Задача 5. Эксперты ООО «Парус» считают, что вторая конкурирующая фирма может приступить к выпуску новой продукции с вероятностью  $P_F = 0,7$ , если она предпринимает шаги к наращиванию финансового фактора производства – получение крупного кредита, инвестиций, осуществление дополнительной подписки на акции и т.д.

С вероятностью  $P_K = 0,5$ , если конкурент объявил дополнительный набор кадров и с вероятностью  $P_C = 0,3$ , если предпринимает шаги к расширению производственных площадей. Каждая в отдельности из этих вероятностей – есть повод к ответным действиям фирмы «Импульс», но суммарная вероятность ( $P_\Sigma$ ) от комплекса воздействующих факторов может привести к противоположному выводу.

Рассчитайте суммарную вероятность несовместных событий в комплексе? Оценить различного рода вероятности?

Задача 6. Известно, что при вложении капитала в мероприятие А из 120 случаев: – прибыль 25 тыс.руб. была получена в 48 случаях, – прибыль 20 тыс.руб. была получена в 36 случаях, – прибыль 30 тыс.руб. была получена в 36 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б: – прибыль 40 тыс.руб. была получена в 36 случаях, – прибыль 30 тыс.руб. была получена в 60 случаях, – прибыль 15 тыс.руб. была получена в 24 случаях.

Определить степень риска при вложении капитала в мероприятия А и Б.

Задание 7. ООО «СтройМАКС» выпускает отделочные стройматериалы. Руководство компании обратилось в консалтинговую фирму с целью изучения рынка сбыта новой продукции. Исследования предполагаемого спроса на продукцию представлены в табл.

Таблица Предполагаемый спрос на продукцию ООО «СтройМАКС»

Спрос на продукцию, тыс.шт.	15	25	35	45	55
Вероятность	0,1	0,1	0,3	0,3	0,2

Доход при реализации новых видов стройматериалов составит 7 руб. за штуку. Если продукция не будет продаваться, убытки составят 4 руб. за единицу продукции. Если предприятие не будет удовлетворять спрос, убытки по неудовлетворенному спросу составят 1 руб. за штуку (для поддержания репутации фирмы).

Необходимо определить оптимальный объем производства новых видов отделочных стройматериалов ООО «СтройМАКС». При расчете учитывать, что методом экспертных оценок был установлен вес для min значения спроса на продукции равным 0,45, а для max спроса – 0,55.

Задача 8. Три логистическо-транспортные компании обратились к консультационной фирме с просьбой определить возможную прибыль каждой из них в том случае, если они объединятся. После предоставления транспортными компаниями всей необходимой информации и проведения расчетов удалось установить, что:  $I_1 = V(1) = 500$  тыс. руб. – прибыль, которую стабильно получает первая компания;  $I_2 = V(2) = 600$  тыс. руб. – прибыль, которую стабильно получает вторая компания;  $I_3 = V(3) = 800$  тыс. руб. – прибыль, которую стабильно получает третья компания. Также расчеты показали, что: – при объединении первой и второй компании их совместная прибыль составит  $I_{1,2} = V(1,2) = 1200$  тыс. руб., – при объединении первой и третьей компании их совместная прибыль составит  $I_{1,3} = V(1,3) = 1300$  тыс. руб., – при объединении второй и третьей компании их совместная прибыль составит  $I_{2,3} = V(2,3) = 1900$  тыс. руб., – при объединении первой, второй и третьей компании их совместная прибыль составит  $I_{1,2,3} = V(1,2,3) = 2400$  тыс.руб.

Определить, выгодно ли компаниям объединить усилия и на каких условиях?

Задача 9. В таблице указаны вероятности получения прибыли для двух вариантов инвестирования.

Прибыль, млн. руб.	-3	-1	0	2	4	5
Вариант 1	0,2	0,2	0,2	0,1	0,3	0
Вариант 2	0	0,1	0,1	0,2	0,3	0,3

Задача 10. Для финансирования проекта бизнесмену нужно занять сроком на один год 25000 ф. ст. Банк может одолжить ему эти деньги под 22% годовых или вложить в дело со 100%-ным возвратом суммы, но под 12% годовых. Из прошлого опыта банкиру известно, что 5% таких клиентов ссуду не возвращают.

Что делать? Давать ему заем или нет? (Постройте «дерево решений»)