

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце: МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФИО: Силин Яков Петрович

Должность: Ректор

Дата подписания: 11.07.2024 09:47:38

Уникальный программный идентификатор: 24f866be2aca164840368cb3c509a95714605f

на заседании кафедры

ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

**Одобрена**

**Утверждена**

Советом по учебно-методическим вопросам и качеству образования

13 декабря 2023 г.

протокол № 4

Председатель

Карх Д.А.

(подпись)

21.11.2023 г.

протокол № 3

Зав. кафедрой Ноженко Д.Ю.

### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

|                         |   |
|-------------------------|---|
| Наименование дисциплины | Методология управления рисками                  |
| Направление подготовки  | 38.04.01 Экономика                              |
| Профиль                 | Экономическая безопасность и управление рисками |
| Форма обучения          | очная   |
| Год набора              | 2024  |
| Разработана:            |   |
| Доцент, к.э.н.          |   |
| Львова М.И.             |   |

Екатеринбург  
2023 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

|  |           |
|--|-----------|
| <b>ВВЕДЕНИЕ</b>  | <b>3</b>  |
| <b>1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>   | <b>3</b>  |
| <b>2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП</b>  | <b>3</b>  |
| <b>3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ</b>   | <b>3</b>  |
| <b>4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП</b>   | <b>3</b>  |
| <b>5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН</b>  | <b>5</b>  |
| <b>6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ<br/>ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ</b>  | <b>5</b>  |
| <b>7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</b>  | <b>7</b>  |
| <b>8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО<br/>ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ<br/>ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ</b>   | <b>9</b>  |
| <b>9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ,<br/>НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>   | <b>9</b>  |
| <b>10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ<br/>ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И<br/>ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ,<br/>ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО<br/>ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b> | <b>10</b> |
| <b>11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ<br/>ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО<br/>ДИСЦИПЛИНЕ</b>  | <b>11</b> |

## ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы высшего образования - программы магистратуры, разработанной в соответствии с ФГОС ВО

|         |   |
|---------|---|
| ФГОС ВО | Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939) |
| ПС      |   |

### 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины - обучение студентов основам процесса принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата

### 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к вариативной части учебного плана.

### 3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

| Промежуточная аттестация | Часов            |                                |        |   |  | З.е. |
|--------------------------|------------------|--------------------------------|--------|---|--|------|
|                          | Всего за семестр | Контактная работа (по уч.зан.) |        |   | Самостоятельная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых |      |
|                          |                  | Всего                          | Лекции | Практические занятия, включая курсовое проектирование |  |      |
| Семестр 3                |                  |                                |        |   |  |      |
| Экзамен                  | 180              | 24                             | 8      | 16  | 129  | 5    |

### 4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП

В результате освоения ОПОП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС ВО.

Профессиональные компетенции (ПК)

| Шифр и наименование компетенции | Индикаторы достижения компетенций |
|---------------------------------|-----------------------------------|
| аналитический                   |                                   |

|  |  |
|--|--|
| <p>ПК-11 Формирование методологических основ интегральной системы управления рисками, формирование основных принципов разработки локальных нормативных актов по управлению рисками на уровне крупных организаций и подразделений</p> | <p>ИД-1.ПК-11 Знать:</p> <p>Теория управления изменениями<br/>         Принципы и методы управления проектами<br/>         Базовые концепции теории корпоративных финансов<br/>         Результаты современных исследований по проблемам управления рисками в России и мире<br/>         Понятия, методы и инструменты количественного и качественного анализа рисков<br/>         Элементы методологии управления рисками<br/>         Сущность и элементы процесса стратегического и оперативного планирования<br/>         Современные информационные технологии и программные продукты для управления рисками<br/>         Положения законодательства Российской Федерации, национальных и международных стандартов, руководств и лучших практик по управлению рисками, управлению непрерывностью бизнеса и в чрезвычайных ситуациях<br/>         Требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны<br/>         Нормы профессиональной этики<br/>         Нормы корпоративного управления и корпоративной культуры</p> |
|  | <p>ИД-2.ПК-11 Уметь:</p> <p>Анализировать локальные нормативные акты, информацию о порядке и особенностях выполнения действий по управлению рисками и эффективность выполнения этих действий<br/>         Разрабатывать методические материалы, локальные нормативные акты по управлению рисками<br/>         Формулировать рекомендации по оптимизации процесса управления рисками<br/>         Упорядочивать процесс управления рисками в целостную систему с четко определенными характеристиками и структурой<br/>         Формировать непредвзятое мнение в решении конфликтов, связанных с вопросами управления рисками в организации<br/>         Обрабатывать информацию по рискам в области своей профессиональной деятельности и в организации</p>   |

|  |  |
|--|--|
| <p>ПК-11 Формирование методологических основ интегральной системы управления рисками, формирование основных принципов разработки локальных нормативных актов по управлению рисками на уровне крупных организаций и подразделений</p> | <p>ИД-3.ПК-11 Иметь практический опыт:<br/>         Разработки методологических основ и экспертиза методик управления рисками, страховой и иной защиты деятельности организации<br/>         Разработки и экспертизы методик управления в чрезвычайных, кризисных ситуациях и управления непрерывностью бизнеса<br/>         Привлечения работников, ответственных за процесс управления рисками, для выработки решений относительно необходимости разработки новых методов управления рисками и их содержания и относительно актуализации существующих методов управления рисками<br/>         Руководства группой работников, привлеченных для разработки методических материалов по управлению рисками<br/>         Разработки форм отчетной документации по процессу управления рисками<br/>         Согласование методологий управления рисками в организации<br/>         Внедрения современных методологий управления рисками в повседневную деятельность организации<br/>         Контроля методической деятельности по управлению рисками<br/>         Проверки соответствия методологии управления рисками общей стратегии развития организации<br/>         Реализации специальных проектов по управлению рисками по запросу руководства<br/>         Управления изменениями в ходе процесса управления рисками</p> |
|--|--|

## 5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

| Тема      | Часов   |             |                                |              |                      |                |                                 |
|-----------|---|-------------|--------------------------------|--------------|----------------------|----------------|---------------------------------|
|           | Наименование темы   | Всего часов | Контактная работа (по уч.зан.) |              |                      | Самост. работа | Контроль самостоятельной работы |
|           |   |             | Лекции                         | Лабораторные | Практические занятия |                |                                 |
| Семестр 3 |   | 30          |                                |              |                      |                |                                 |
| Тема 1.   | Понятия и виды методов управления рисками                 | 30          | 1                              |              | 3                    | 26             |                                 |
| Семестр 3 |   | 30          |                                |              |                      |                |                                 |
| Тема 2.   | Юридические методы управления рисками.                    | 30          | 2                              |              | 2                    | 26             |                                 |
| Семестр 3 |   | 31          |                                |              |                      |                |                                 |
| Тема 3.   | Административные методы риск-менеджмента.                 | 31          | 2                              |              | 3                    | 26             |                                 |
| Семестр 3 |   | 32          |                                |              |                      |                |                                 |
| Тема 4.   | Тема 4. Сущность экономических методов управления рисками | 32          | 2                              |              | 4                    | 26             |                                 |
| Семестр 3 |   | 30          |                                |              |                      |                |                                 |
| Тема 5.   | Тема 5. Социальные методы управления рисками.             | 30          | 1                              |              | 4                    | 25             |                                 |

## 6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

| Раздел/Тема | Вид оценочного средства | Описание оценочного средства | Критерии оценивания |
|-------------|-------------------------|------------------------------|---------------------|
|-------------|-------------------------|------------------------------|---------------------|

| Текущий контроль (Приложение 4)         |  |   |         |
|---|--|---|---------|
| Тема 1-5                                | Деловая игра – Влияние риска предпринимательской деятельности на предприятия строительного комплекса | Формирование комплексного подхода к системе управления риском, по результатам изучения всех тем | 50-100% |
| Тема 1-5                                | Устный опрос   | Ответ на вопрос   | 50-100% |
| Промежуточная аттестация (Приложение 5) |  |   |         |
| 3 семестр (Эк)                          | Экзаменационный билет  | Экзамен в формате тестирования  | 50-100% |

### ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ОПОП формируется на основе объединения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущий контроль. Используется 100-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течении семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин и практик закреплены виды текущего контроля, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента. Если посещения занятий по дисциплине включены в рейтинг, то данный показатель составляет не более 20% от максимального количества баллов по дисциплине.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончанию дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончанию формирования компетенций.

Порядок перевода рейтинга, предусмотренных системой оценивания, по дисциплине, в пятибалльную систему.

Высокий уровень – 100% - 70% - отлично, хорошо.

Средний уровень – 69% - 50% - удовлетворительно.

| Показатель оценки | По 5-балльной системе | Характеристика показателя  |
|-------------------|-----------------------|--|
| 100% - 85%        | отлично               | обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне   |
| 84% - 70%         | хорошо                | обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов.<br><br>Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответа и т.д.) |
| 69% - 50%         | удовлетворительно     | обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне.<br>Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.  |
| 49 % и менее      | неудовлетворительно   | обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов.<br>Не сформированы умения и навыки для решения профессиональных задач                                       |
| 100% - 50%        | зачтено               | характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»   |
| 49 % и менее      | не зачтено            | характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»  |

## 7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 7.1. Содержание лекций

|  |
|--|
| <p>Тема 1. Понятия и виды методов управления рисками<br/>Характеристика риска. Методы анализа рисков. Качественный анализ рисков. Количественный анализ рисков. Оценка рисков на основе целесообразности затрат. Вероятностный анализ рисков. Экспертный анализ рисков. Метод морфологического анализа. Оценка аудиторского риска.</p> |
| <p>Тема 2. Юридические методы управления рисками.<br/>Сущность уголовно-правовых и административно-правовых методов.</p>   |
| <p>Тема 3. Административные методы риск-менеджмента.<br/>Организационные, распорядительные методы</p>  |
| <p>Тема 4. Тема 4. Сущность экономических методов управления рисками<br/>Сущность риск-менеджмента. Функции риск-менеджмента.</p>  |
| <p>Тема 5. Тема 5. Социальные методы управления рисками.<br/>Виды страхования для минимизации потерь в предпринимательской деятельности. Нестраховый риск. Страховый риск. Страхование финансовых рисков. Страхование экологических рисков.</p>  |

### 7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

|   |
|---|
| <p>Тема 1. Понятия и виды методов управления рисками<br/>Теории предпринимательского риска. Система управления рисками. Организация системы управления рисками на предприятии. Алгоритм управления рисками промышленного предприятия. Модель управления рисками в сфере услуг. Управление рисками в банке. Управление кредитным риском в банке.</p> |
| <p>Тема 2. Юридические методы управления рисками.<br/>Правовой риск, способы минимизации рисков, риск и ответственность, контрактный риск, условная синаллагма</p>  |
| <p>Тема 3. Административные методы риск-менеджмента.<br/>Дисциплинарные методы</p>  |
| <p>Тема 4. Тема 4. Сущность экономических методов управления рисками<br/>Факторы механизма риск-менеджмента. Основные принципы риск-менеджмента.</p>  |
| <p>Тема 5. Тема 5. Социальные методы управления рисками.<br/>Система страхования промышленных рисков. Страхование профессиональных участников рынка ценных бумаг. Основные страховые продукты на рынке ценных бумаг.</p>  |

### 7.3. Содержание самостоятельной работы

|  |
|--|
| <p>Тема 1. Понятия и виды методов управления рисками<br/>Управление банковскими рисками. Парадигмы управления риском. Превентивное управление рисками.</p> |
| <p>Тема 2. Юридические методы управления рисками.<br/>Интерпретационный риск, правоприменительный риск, судебные правовые позиции.</p>                     |
| <p>Тема 3. Административные методы риск-менеджмента.<br/>Структура и процесс управления</p>  |

Тема 4. Тема 4. Сущность экономических методов управления рисками  
Идея риска, понимания риска в бизнесе, необходимая составляющая любого бизнеса, функция риска, объективное и субъективное понимание риска, основные аксиомы риск-менеджмента.

Тема 5. Тема 5. Социальные методы управления рисками.  
Комплексное банковское страхование. Классификация типичных видов страхования банковских рисков.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену  
Приложение 1

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену  
Приложение 2

7.3.3. Перечень курсовых работ  
Не предусмотрено

7.4. Электронное портфолио обучающегося  
Не размещается

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы  
Не предусмотрено

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы  
Не предусмотрено

## **8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

### ***По заявлению студента***

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедры обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Сайт библиотеки УрГЭУ  
<http://lib.usue.ru/>

**Основная литература:**

1. Хоминич И. П., Архипов А., Челухина Н. Ф., Саввина О. В., Мягкова Ю. Ю., Асяева Э. А., Перепелица Д. Г., Трифонов Б. И., Злизина А. И., Громова Е. И., Южакова О. А., Соловьева Ю. А., Алеханов А. С., Кузенкова В. М. Управление финансовыми рисками [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2023. - 569 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/511958>

2. Пименов Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2023. - 326 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/510935>

3. Воронцовский А. В. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2023. - 485 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/511534>

#### **Дополнительная литература:**

1. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс]: Практическое пособие. - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2020. - 544 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1093535>

2. Понкин И.В. Девиантология государственного управления [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 301 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1226005>

3. Авдийский В.И., Безденежных В. М. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 203 – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/product/1863267>

### **10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

#### **Перечень лицензионного программного обеспечения:**

Microsoft Windows 10 .Договор № 52/223-ПО/2020 от 13.04.2020, Акт № Tr000523459 от 14.10.2020. Срок действия лицензии -Без ограничения срока.

Astra Linux Common Edition. Договор № 1 от 13 июня 2018, акт от 17 декабря 2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Microsoft Office 2016.Договор № 52/223-ПО/2020 от 13.04.2020, Акт № Tr000523459 от 14.10.2020 Срок действия лицензии -Без ограничения срока.

#### **Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:**

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии -без ограничения срока

Справочно-правовая система Консультант +. Срок действия лицензии до 31.12.2024

## **11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.

### 7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к экзамену<sup>1</sup>.

1. Экономическое содержание организационных систем риск-менеджмента
2. Организация управления рисками на предприятии
3. Количественная оценка риска
4. Классическая теория и её определение риска
5. Интегральная оценка риска
6. Информационные риски и их характеристика
7. Виды рисков и принципы классификации рисков
8. Разработка программы управления рисками
9. Методы выявления рисков
10. Сущность и причины возникновения предпринимательских рисков
11. Объективный и субъективный характер рисков
12. Общая оценка инновационных проектов
13. Управление рисками, основные этапы процесса управления риском
14. Страхование рисков
15. Методы оценки рисков
16. Экономическая природа рисков
17. Управленческие риски и их характеристика
18. Качественная оценка риска
19. Неоклассическая теория и её определение риска
20. Коммерческие риски и их характеристика
21. Стратегия риск-менеджмента

### 7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к экзамену

#### Примерные практические задания к экзамену

##### Задания:

##### *Выявление рисков*

Требуется выявить наиболее значимые риски для данного вида предпринимательской деятельности. Для этого студенты, работая в группах, разрабатывают пример предприятия. Желательно, чтобы это было реально действующее предприятие, но допускается и использование модели организации.

Описание предприятия должно включать в себя следующие данные;

- 1) название организации;
- 2) виды деятельности;
- 3) масштаб деятельности (размер бизнеса);
- 4) регион, в котором работает предприятие;
- 5) другие данные, которые студенты посчитают необходимыми.

На основе этих сведений группы составляют список всех возможных рисков, которым подвержено данное предприятие. Каждый риск оценивается с точки зрения вероятности его реализации и возможного ущерба. Берутся приблизительные значения этих показателей соответственно в процентах и в рублях. Кроме того, по выбору преподавателя, возможна оценка вероятности и ущерба по 10-

балльной или иной шкале (это зависит от уровня подготовки студентов и от выбранных ими примеров организаций). На данном этапе рекомендуется установить минимальное число выявленных рисков: студенты должны определить не менее 15-20 рисков.

На следующем этапе группа отсекает наименее вероятные риски, а также риски, связанные с незначительными потерями. Т. е. все те риски, которые,

по мнению студентов, не требуют каких-либо управляющих воздействий. По оставшимся рискам разрабатываются меры по их предотвращению либо снижению.

Таким образом, результат работы группы включает следующее:

- 1) описание реального либо смоделированного предприятия;
- 2) список наиболее существенных для него рисков, вероятности их реализации, возможный ущерб, меры по управлению ими;
- 3) список наименее существенных рисков, которые не заслуживают внимания.

Результаты работы группы презентуются ее представителем в виде короткого доклада, а затем подвергаются обсуждению.

***Примечания и рекомендации.*** Данный вид работы проводится в группах. Число групп-

участников может быть любым, но не желательно, чтобы число студентов в одной группе выходило за рамки 5/10 человек. Работу группы рекомендуется оценивать не только по качеству представленных результатов, но и по степени участия ее в обсуждении, т. е. по содержанию задаваемых членами группы вопросов и по качеству ответов на задаваемые их докладчику вопросы.

Вопросы представителю каждой группы могут задаваться только после того, как он окончит свой доклад. Отвечать на вопросы может как сам докладчик, так и его группа.

### **Контрольные вопросы:**

1. Как рассчитывается коэффициент риска и определяются возникающие проблемы управления риском на предприятии?
2. Какие базовые финансовые документы необходимо использовать для получения информации с целью управления риском?
3. Назовите характерные отличия чистых рисков от спекулятивных.
4. Охарактеризуйте группы транспортного риска по степени ответственности.

5. Что подразумевают риски неисполнения хозяйственных договоров и селективные риски?
6. Как правильно осуществлять обнаружение рисков при помощи качественного анализа?
7. Какую информацию о рисках необходимо получать при помощи количественной оценки?
8. По каким критериям необходимо идентифицировать внешние и внутренние источники информации?
9. Какие требования необходимо предъявлять к информации о рисках?
10. Как осуществлять визуализацию рисков путем сравнения распределения ущерба до реализации какого-либо предупредительного мероприятия и соответствующего распределения после его осуществления?
11. Каким образом следует определять границу между приемлемым и неприемлемым рисками?
12. Охарактеризуйте экономическую (коммерческую) и политическую неопределенности.
13. Определите степень риска при помощи количественных и качественных методов оценки рисков.
14. Рассчитайте ожидаемую норму доходности ERR и IRR – внутреннюю норму доходности.
15. Какие экспертные методы применяются при определении возможности наступления рискованных ситуаций?
16. При помощи каких показателей определяется доверительный интервал и временной горизонт при оценке (VaR)?
17. Какие практические меры используются при управлении информационными рисками?
18. Как правильно разработать и довести до подчиненных план действий в случае критической ситуации возникновения информационных рисков?
19. По каким критериям осуществлять выбор методов управления риском?

20. Как проводится оценка рискованности объекта размещения ресурсов банка?
21. Охарактеризуйте превентивные и поддерживающие мероприятия риск-стратегий.
22. При помощи каких методов следует осуществлять выбор оптимального инвестиционного проекта?
23. Для чего используются рейтинговые значения двухуровневых вероятностей окупаемости инвестиций?
24. Что характеризуют показатели ковариационной матрицы доходов?

**Задача 1.** Используя данные таблицы, оцените возможность банкротства с помощью двухфакторной модели:

Доходность, % 10 12,5 15 16 17 18 18 20

Стандартное отклонение, % 23 21 25 31 29 32 35 45

| Виды портфелей            | A  | B    | C  | D  | E  | F  | G  |
|---------------------------|----|------|----|----|----|----|----|
|                           | Н  |      |    |    |    |    |    |
| Доходность, %             | 10 | 12,5 | 15 | 16 | 17 | 18 | 18 |
|                           | 20 |      |    |    |    |    |    |
| Стандартное отклонение, % | 23 | 21   | 25 | 31 | 29 | 32 | 35 |
|                           | 45 |      |    |    |    |    |    |

$$Z = - 0,3877 - 1,0736 K_{тл} + 0,579 K_{зк},$$

где  $K_{тл}$  – коэффициент текущей ликвидности;

$K_{зк}$  - доля заемного капитала.

| Показатель                                  | Значение |
|---|----------|
| 1. Выручка от реализации, млн. руб.         | 2700     |
| 2. Проценты по кредитам и займам, млн. руб. | 54       |
| 3. Налогооблагаемая прибыль, млн. руб.      | 180      |
| 4. Рыночная цена акции, руб.:               |          |

|   |      |
|---|------|
| обыкновенный                                      | 25,7 |
| привилегированной                                 | 90,3 |
| 5. Число размещенных обыкновенных акций, млн. шт. | 50   |
| 6. Число привилегированных акций, млн. руб.       | 1    |

**Задача 2.** На рынке ценных бумаг имеются портфели ценных бумаг, обладающие следующей доходностью при заданном уровне риска:

| Виды портфелей            | A  | B    | C  | D  | E  | F  |
|---------------------------|----|------|----|----|----|----|
|                           | G  | H    |    |    |    |    |
| Доходность, %             | 10 | 12,5 | 15 | 16 | 17 | 18 |
|                           | 18 | 20   |    |    |    |    |
| Стандартное отклонение, % | 23 | 21   | 25 | 31 | 29 | 32 |
|                           | 35 | 45   |    |    |    |    |

Доходность безрисковых ценных бумаг = 12% при стандартном отклонении, равном нулю.

1. Объясните, все ли портфели можно отнести к эффективным.
2. Какой портфель выбирает инвестор, и какой максимальный доход он получает, если его уровню риска соответствует стандартное отклонение  $\leq 25\%$ ?

**Задача 3.** На предприятии планируют начать производство новых видов продукции. При этом возможны 4 решения ( P ь P2, Pз, PД), каждому из которых соответствует определенный вид продукции или их комбинация. Варианты обстановки характеризует структура спроса на новую продукцию. При этом возможны три варианта состояния спроса (O1, O2, O2). Выигрыши, характеризующие величину результата, представлены в таблице 1.

Вероятность реализации обстановки (Pj) составляет: для O1 - 0,5;

Эффективность производства новых видов продукции

|                   |                                       |
|-------------------|---------------------------------------|
| Варианты решений- | Величина выигрыша (aij) в зависимости |
|-------------------|---------------------------------------|

| стратегий<br>производства (Pj) | от состояния спроса |    |    |
|--------------------------------|---------------------|----|----|
|                                | O1                  | O2 | O3 |
| P1                             | 37                  | 47 | 52 |
| P2                             | 87                  | 32 | 47 |
| Pз                             | 47                  | 94 | 22 |
| P4                             | 92                  | 32 | 47 |

02 - 0,3; 03 - 0,2, Определить наиболее выгодную стратегию производства, рассчитав при этом величину потерь для каждой пары сочетаний решений и показатели риска, выбрав наименее рисковое решение по минимальному показателю.

По проведенным расчетам необходимо сделать вывод о наиболее приемлемом варианте производства.

**Задача 4.** Используя данные задачи 1, найти наилучшие стратегии по критериям максимакса, Вальда, Сэвиджа, Гурвица (в зависимости от величины коэффициента пессимизма).

| № задания | Правильный ответ | Содержание задания  | Компетенция |
|-----------|------------------|---|-------------|
| 1.        |                  | Предмет науки управления, это:<br>а) Природа управленческих отношений.<br>б) Труд людей в управлении.<br>в) Опыт управления.<br>г) Законы управления.   | ПК-11       |
| 2.        |                  | Что является источником власти и управления?<br>а) Знания.<br>б) Техника.<br>в) Собственность.<br>г) Люди.  | ПК-11       |
| 3.        |                  | Предметом рассмотрения теории управления являются:<br>а) Организационно-управленческие отношения.<br>б) Организационно-экономические отношения.<br>в) Технологическая документация.<br>г) Персонал  | ПК-11       |
| 4.        |                  | Назовите признак простых систем управления.<br>а) Иерархическое расположение элементов системы.<br>б) Признак целостности.<br>в) Наличие внешней среды.<br>г) Эстетичность.   | ПК-11       |
| 5.        |                  | Обследование организации управления производством охватывает ...<br>а) разработку и утверждение плана выполнения работ<br>б) технологическую подготовку производства<br>в) расчет общей численности персонала<br>г) рабочее детальное обследование                                    | ПК-11       |
| 6.        |                  | Стратегия управления персоналом организации, производством, финансами и стратегии в других сферах деятельности это:<br>а) функциональная стратегия<br>б) бизнес-стратегия<br>в) корпоративная стратегия<br>г) стратегия   | ПК-11       |
| 7.        |                  | Проект реинжиниринга предприятия предполагает построение моделей двух видов ...<br>а) «в чем суть проблемы» и «как мы ее будем решать»<br>б) «наша стратегическая цель» и «способы ее достижения»<br>в) «как есть» и «как должно быть»<br>г) «наше место на рынке» и «наша стратегия» | ПК-11       |
| 8.        |                  | Управление персоналом, управление маркетингом, управление финансами, документационное обеспечение управления, учет (бухгалтерский, управленческий), обеспечение оргтехникой и др. относится к ...<br>а) общим функциям;<br>б) связующим функциям;                                     | ПК-11       |

|     |  |   |       |
|-----|--|---|-------|
|     |  | в) частным функциям;<br>г) специфическим функциям.  |       |
| 9.  |  | Принятие управленческих решений относится к ...<br>а) общим функциям;<br>б) связующим функциям;<br>в) частным функциям;<br>г) специфическим функциям.   | ПК-11 |
| 10. |  | Методы, которые предполагают учет и использование экономической заинтересованности трудового коллектива и каждого работника в результатах своего труда – это ...<br>а) организационно-административные методы;<br>б) управленческие методы;<br>в) экономические методы;<br>г) социально-психологические методы. | ПК-11 |
| 11. |  | Логическая схема управленческой деятельности, предполагающая взаимосвязанное понимание целей, средств и способов их достижения.   | ПК-11 |
| 12. |  | Управление – это непрерывный целенаправленный, информационный процесс.....на коллективы людей и обеспечивающий соответствующее их поведение при изменяющихся внешних и внутренних условиях.   | ПК-11 |
| 13. |  | Человек в управлении рассматривается как самое сильное.....преимущество   | ПК-11 |
| 14. |  | Кто устанавливает цели управления в организации?  | ПК-11 |
| 15. |  | Эксплуатационные издержки – это ...   | ПК-11 |
| 16. |  | Какое понятие отражено определением: «Способ проявления определенной стороны качества объекта по отношению к другому объекту, с которым он вступает во взаимодействие»?   | ПК-11 |
| 17. |  | Какой термин определяется как: «Свойство, определяемое эффектом, который получает потребитель от использования, эксплуатации или потребления продукции»?  | ПК-11 |
| 18. |  | Какой термин определяется как: «Отражения действительности в форме чувственного образа объекта»?  | ПК-11 |
| 19. |  | Кто из философов установил, что «качество объекта обнаруживается в совокупности его свойств»?   | ПК-11 |
| 20. |  | Какое свойство определяет группа показателей: вероятность отказа, интенсивность восстановления, среднее время восстановления?   | ПК-11 |
| 21. |  | Какая функция определяет правильность действий, совершаемых в порядке надзора?  | ПК-11 |
| 22. |  | Полное название цикла функций менеджмента качества  | ПК-11 |
| 23. |  | Автор одной из содержательных теорий мотивации  | ПК-11 |
| 24. |  | Дисфункциональный конфликт – это ...  | ПК-11 |
| 25. |  | Какой термин определяется как: «Совокупность свойств продукции, обуславливающая ее пригодность удовлетворять определенные потребности в   | ПК-11 |

|     |  |  |       |
|-----|--|--|-------|
|     |  | соответствии с назначением)?   |       |
| 26. |  | Вставить в определение недостающее действие: «Качество — совокупность характеристик объекта, относящихся к его способности ... установленные и предполагаемые потребности» | ПК-11 |
| 27. |  | Человек, занимающий руководящую должность в аппарате управления – это ...  | ПК-11 |
| 28. |  | Автор теории «Х» и «У»   | ПК-11 |
| 29. |  | Конфликт, сопровождающийся повышением эффективности деятельности организации   | ПК-11 |
| 30. |  | Отцом современного рационального менеджмента принято считать ...   | ПК-11 |
| 31. |  | Организационная структура, при которой возможно перераспределение человеческих ресурсов между проектами без реорганизации существующей структуры называется?               | ПК-11 |
| 32. |  | Сторона, вступающая в отношения с заказчиком и берущая на себя ответственность за выполнение работ и услуг по контракту  | ПК-11 |
| 33. |  | Атрибутом авторитарного стиля управления является...   | ПК-11 |
| 34. |  | Право использовать ресурсы организации для решения конкретного круга задач   | ПК-11 |
| 35. |  | Какая философская категория выражает внешнюю определенность объекта?   | ПК-11 |
| 36. |  | Как называется стратегия подразделения по производству бытовых холодильников многоотраслевой электротехнической организации  | ПК-11 |
| 37. |  | Способность увидеть эффективное решение и его последующее применение   | ПК-11 |
| 38. |  | Декомпозиция систем характеризуется разделением систем по различным целям, функциям, способам достижения.....  | ПК-11 |
| 39. |  | Процесс взаимодействия людей для реализации определенных целей.  | ПК-11 |
| 40. |  | Метод исследования систем – это какой подход в методологии?  | ПК-11 |