

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 28.08.2024 15:31:00

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Самарский государственный экономический университет»**

**Институт**      Институт менеджмента

**Кафедра**      Прикладного менеджмента

**УТВЕРЖДЕНО**

Ученым советом Университета

(протокол № 10 от 30 мая 2024 г.)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**Наименование дисциплины**      Б1.В.ДЭ.04.01 Управление рисками

**Основная профессиональная образовательная программа**      38.04.02 Менеджмент программа Управление развитием бизнеса

Квалификация (степень) выпускника магистр

Самара 2024

## Содержание (рабочая программа)

Стр.

- 1 Место дисциплины в структуре ОП
- 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 3 Объем и виды учебной работы
- 4 Содержание дисциплины
- 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
- 6 Фонд оценочных средств по дисциплине

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

## 1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Управление рисками входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений (дисциплина по выбору) блока Б1. Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Управление изменениями, Проблемы правового статуса субъектов предпринимательской деятельности, Правовое регулирование процедуры банкротства субъектов предпринимательской деятельности, Современные концепции маркетинга, Деловая игра: Эффективный менеджмент

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Управление рисками в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

### Универсальные компетенции (УК):

УК-6 - Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
УК-6	УК-6.1: Знать:	УК-6.2: Уметь:	УК-6.3: Владеть (иметь навыки):
	основные принципы профессионального и личностного развития, исходя из этапов карьерного роста и требований рынка труда; способы совершенствования своей деятельности на основе самооценки	решать задачи собственного профессионального и личностного развития, включая задачи изменения карьерной траектории; расставлять приоритеты	способами управления своей познавательной деятельностью и ее совершенствования на основе самооценки и принципов образования в течение всей жизни

### Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-2 - Способен квалифицированно толковать нормативные правовые акты в профессиональной деятельности, разрабатывать корпоративную стратегию и программы организационного развития в соответствии с политикой организации с целью минимизации издержек производства, улучшения качества продукции и повышения конкурентоспособности на отраслевых рынках

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-2	ПК-2.1: Знать:	ПК-2.2: Уметь:	ПК-2.3: Владеть (иметь навыки):
	нормативно-правовые акты в профессиональной деятельности, основы производственной деятельности предприятия, управления качеством	разрабатывать корпоративную стратегию и программы организационного развития в соответствии с инновационной политикой организации, определять	инструментами и методами минимизации рисков производственной и финансовой деятельности

	продукции, а также управления инновационным потенциалом организации	конкурентоспособность предприятия	
--	---	-----------------------------------	--

### 3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

#### Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 4
Контактная работа, в том числе:	12.15/0.34
Занятия семинарского типа	12/0.33
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.15/0
Самостоятельная работа:	77.85/2.16
Промежуточная аттестация	18/0.5
Вид промежуточной аттестации:	
Зачет	Зач
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	108
Зачетные единицы	3

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Управление рисками представлен в таблице.

#### Разделы, темы дисциплины и виды занятий

##### Очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа			Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Занятия семинарского типа		ИКР		
		Практич. занятия	ГКР			
1.	Анализ о оценка рисков	6			40,85	УК-6.1, УК-6.2, УК-6.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
2.	Управление рисками	6			37	УК-6.1, УК-6.2, УК-6.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
	Контроль	18				
	<b>Итого</b>	<b>12</b>	<b>0.15</b>		<b>77.85</b>	

#### 4.2 Содержание разделов и тем

##### 4.2.1 Контактная работа

##### Тематика занятий семинарского типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия семинарского типа**	Тематика занятия семинарского типа
1.	Анализ о оценка рисков	практическое занятие	Анализ и идентификация рисков
		практическое занятие	Методы оценки рисков

2.	Управление рисками	практическое занятие	Организация системы управления рисками
		практическое занятие	Систематизация методов управления рисками

\*\* семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

### Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

#### 4.2.2 Самостоятельная работа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.	Анализ о оценка рисков	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование
2.	Управление рисками	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование

\*\*\* самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

## 5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

### 5.1 Литература:

#### Основная литература

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

2. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 211 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02606-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512634>

3. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 250 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02608-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512635>

4. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 3 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 272 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02609-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512636>

#### Дополнительная литература

1. Страхование и управление рисками : учебник для вузов / Г. В. Чернова [и др.] ; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 767 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15794-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/509745>

2. 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>

3. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935>

## 5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС
2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный

## 5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)

2. Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://pravo.gov.ru/>)

3. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)

4. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>)

## 5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

## 5.5. Специальные помещения

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор

	Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

## 5.6 Лаборатории и лабораторное оборудование

### 6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком « + »
Текущий контроль	Оценка докладов	+
	Устный/письменный опрос	+
	Тестирование	+
	Оценка рефератов	+
Промежуточный контроль	Зачет	+

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Самарский государственный экономический университет».

### 6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

#### Универсальные компетенции (УК):

УК-6 - Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	УК-6.1: Знать:	УК-6.2: Уметь:	УК-6.3: Владеть (иметь навыки):
	основные принципы профессионального и личностного развития, исходя из этапов карьерного роста и требований рынка труда; способы совершенствования	решать задачи собственного профессионального и личностного развития, включая задачи изменения карьерной траектории;	способами управления своей познавательной деятельностью и ее совершенствования на основе самооценки и принципов образования в течение всей жизни

	своей деятельности на основе самооценки	расставлять приоритеты	
Пороговый	основные принципы профессионального и личностного развития	использовать на практике принципы профессионального роста исходя из этапов карьерного роста	навыками совершенствования своей деятельности на основе самооценки
Стандартный (в дополнение к пороговому)	задачи профессионального и личностного развития	изменять карьерную траекторию; расставлять приоритеты карьерного движения	навыками личностного и профессионального развития
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	способы управления познавательной деятельностью	осуществлять самооценку с целью совершенствования своей образовательной деятельности	навыками управления своей познавательной деятельностью

ПК-2 - Способен квалифицированно понимать нормативные правовые акты в профессиональной деятельности, разрабатывать корпоративную стратегию и программы организационного развития в соответствии с инновационной политикой организации с целью минимизации издержек производства, улучшения качества продукции и повышения конкурентоспособности на отраслевых рынках

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-2.1: Знать:	ПК-2.2: Уметь:	ПК-2.3: Владеть (иметь навыки):
	.нормативно-правовые акты в профессиональной деятельности, основы производственной деятельности предприятия, управления качеством продукции, а также управления инновационным потенциалом организации	разрабатывать корпоративную стратегию и программы организационного развития в соответствии с инновационной политикой организации, определять конкурентоспособность предприятия	инструментами и методами минимизации рисков производственной и финансовой деятельности
Пороговый	нормативно-правовые акты в профессиональной деятельности	разрабатывать и принимать оптимальные оперативные и стратегические управленческие решения направленные на повышение эффективности деятельности организации	инструментами стратегического и оперативного управления и управления рисками



Стандартный (в дополнение к пороговому)	основы производственной деятельности предприятия, управления качеством продукции, а также управления инновационным потенциалом организации	определять конкурентоспособность предприятия, самостоятельно разрабатывать программу экономических исследований	методикой и методологией разработки корпоративной стратегии и программы организационного развития
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	корпоративную стратегию и программы организационного развития в соответствии с политикой организации с целью минимизации издержек производства, улучшения качества продукции и повышения конкурентоспособности на отраслевых рынках	определять ключевые и наиболее перспективные направления программы организационного развития в соответствии с политикой организации	методикой оценки повышения конкурентоспособности на отраслевых рынках

### 6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный
1.	Анализ и оценка рисков	УК-6.1, УК-6.2, УК- 6.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Оценка докладов Устный/письменный опрос Тестирование Оценка рефератов	Зачет
2.	Управление рисками	УК-6.1, УК-6.2, УК- 6.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Оценка докладов Устный/письменный опрос Тестирование Оценка рефератов	Зачет

### 6.4. Оценочные материалы для текущего контроля

#### Примерная тематика докладов, рефератов

Раздел дисциплины	Темы
Анализ рисков	1. Возникновение различных видов рисков и их влияние на деятельность компании 2. Экономическая сущность риска 3. Проблемы классификации рисков 4. Моделирование задачи выбора с помощью дерева решений. 5. Риски и банкротство на примере предприятия. 6. Использование метода Монте-Карло для расчета риска

	<p>7. Применение метода сценариев при анализе рисков</p> <p>8. Игровые модели анализа риска</p> <p>9. Идентификация рисков, влияющих на экономическую безопасность деятельности организации.</p> <p>10. Характеристика типов и источников неопределенности, идентификация рисков и их интерпретация.</p> <p>11. Критерии Лапласа, Вальда, Гурвица и Сэвиджа.</p> <p>12. Алгоритм выбора оптимальной стратегии закупок (производства) в условиях неопределенности с использованием игровых моделей.</p> <p>13. Сущность понятия риск как экономической категории</p> <p>14. Определение риска, неопределенности, случайности, ущерба, вероятности события.</p> <p>15. Зависимость между событиями и рисками.</p> <p>16. Внешние и внутренние факторы появления событий.</p> <p>17. Возможные причины возникновения рисков. Источники рисков.</p> <p>18. Функции хозяйственных рисков.</p> <p>19. Классификация рисков по природе возникновения, по сфере возникновения и масштабам, по возможности диверсификации и т.д.</p> <p>20. Критериальный подход к анализу рисков.</p> <p>21. Использование эвристических правил при принятии рискованных решений.</p> <p>22. Формирование «карты рисков» организации.</p> <p>23. Анализ влияния факторов на величину и уровень риска.</p> <p>24. Качественный и количественный анализ рисков.</p> <p>25. Характеристика основных методов количественной оценки рисков.</p> <p>26. Применение метода экспертных оценок, алгоритм расчета.</p> <p>27. Разработка перечня возможных рисков по всем этапам и ключевым событиям реализуемого решения.</p> <p>28. Определение опасности каждого риска для возможности реализации решения и достижения цели.</p> <p>29. Формирование области устойчивости риска предприятия.</p> <p>30. Распределения всей совокупности рассматриваемых рисков по степени важности.</p>
Управление рисками	<p>1. Организация системы управления рисками</p> <p>2. Модель управления рисками на предприятии.</p> <p>3. Цель системы, содержание этапов процесса управления.</p> <p>4. Систематизация методов управления рисками</p> <p>5. Метод исключения риска, причины невозможности его использования.</p> <p>6. Разделение и объединение рисков (комбинация и диссипация).</p> <p>7. Передача (трансфер) риска.</p> <p>8. Выгодность трансфера риска для сторон.</p> <p>9. Способы передачи риска.</p> <p>10. Метод создания системы резервов внутри предприятия.</p> <p>11. Хеджирование как метод управления коммерческими рисками</p> <p>12. Страхование хозяйственных рисков</p> <p>13. Значение страхования как метода управления риском.</p> <p>14. Критерии отбора рисков предприятий-страхователей страховыми компаниями в целях снижения собственного риска.</p> <p>15. Виды страхования.</p> <p>16. Методы страхования: полное и частичное (пропорциональное и непропорциональное) страхование.</p>

	<p>17.Преимущества и недостатки страхования, его основные проблемы.</p> <p>18.Составляющие системы методов управления рисками.</p> <p>19 Хеджирование как метод управления рисками: понятие, достоинства метода.</p> <p>20.Хеджирование на основе биржевой торговли реальным товаром.</p> <p>21.Товарные свопы как инструмент управления рисками, их основные преимущества.</p> <p>22.Системный подход в управлении рисками</p> <p>23.Финансовое управление рисками</p> <p>24.Методы уменьшения коммерческого риска инвестиций в инновационной деятельности.</p> <p>25.Составляющие системы методов управления рисками.</p> <p>26.Хеджирование как метод управления рисками: понятие, достоинства метода.</p> <p>27.Хеджирование на основе биржевой торговли реальным товаром.</p> <p>28.Хеджирование на основе срочной торговли. Функции фьючерсного рынка.</p> <p>29.Товарные свопы как инструмент управления рисками, их основные преимущества.</p> <p>30.Страхование хозяйственных рисков.</p>
--	--

### Вопросы для устного/письменного опроса

Раздел дисциплины	Вопросы
Анализ рисков	<p>1 Этимология категории «риск»</p> <p>2 Предпосылки и факторы возникновения рисков ситуаций</p> <p>3 Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента</p> <p>4 Информационное обеспечение риск-менеджмента</p> <p>5 Основные подходы к классификации рисков</p> <p>6 Качественный анализ риска</p> <p>7 Количественные методы оценки риска</p> <p>8 Идентификация и анализ рисков</p> <p>9 Инвестиционные риски. Оценка и управление рисками инвестиционного проекта.</p> <p>10 Инвестиционные риски. Формирование инвестиционного портфеля с учетом риска.</p> <p>11 Этапы управления риском</p> <p>12 Зарубежная практика риск-менеджмента</p> <p>13 Стратегия и тактика риск-менеджмента</p> <p>14 Оценка риска с применением экспертных методов</p> <p>15 Неопределенность и риск инвестиционных проектов</p> <p>16 Отраслевые особенности управления риском</p> <p>17 Методы реагирования на риск</p> <p>18 Экологические риски и основные подходы к управлению ими</p> <p>19 Страхование как инструмент управления рисками</p> <p>20 Статистические методы оценки рисков: достоинства и недостатки</p> <p>21 Методы имитационного моделирования в оценке рисков ситуации</p> <p>22 Риски развития. Лидерство в снижении издержек и дифференциация. Поиск наиболее эффективного пути развития.</p> <p>23 Стратегические риски. Стратегическая безопасность. Проблемы и перспективы глобализации</p> <p>24 Картографирование рисков и построение рискового профиля предприятия</p>

	<p>25 Оценка эффективности управления предпринимательским риском</p> <p>26 Диагностика финансового кризиса предприятия. Анализ рисков при угрозе банкротства</p> <p>27 Принятие решений в условиях неопределенности и риска</p> <p>28 Организация системы риск-менеджмента на предприятии</p> <p>29 Методы управления финансовыми рисками. Исследование факторов, влияющих на уровень финансовых рисков организации. Выбор механизмов нейтрализации финансовых рисков.</p> <p>30 Методы управления финансовыми рисками. Исследование факторов, влияющих на уровень финансовых рисков организации.</p>
Управление рисками	<p>1 Качественное и количественное понимание рисков.</p> <p>2 Риски: положительная и негативная сторона прогнозов.</p> <p>3 Риски: управление гибкостью (реактивной и проактивной).</p> <p>4 Риски бизнес процессов и риски активов.</p> <p>5 Общеэкономические и политические риски (риски окружающей среды).</p> <p>6 Риски бизнес-процессов: виды и причины возникновения.</p> <p>7 Операционный риск – эффективность, результативность управления инвестициями.</p> <p>8 Управленческий риск – незнание основ управления рисками, незаконные действия со стороны управляющего компанией.</p> <p>9 Риск информационных технологий – несоответствие информационных технологий компетенциям компании.</p> <p>10 Риск лояльности – мошенничество.</p> <p>11 Финансовый рыночный риск – ликвидность, концентрация кредитных ресурсов, изменение кредитной политики банков.</p> <p>12 Риски, связанные с информацией для принятия решений.</p> <p>13 Операционный риск – неадекватность ключевых показателей деятельности.</p> <p>14 Финансовый риск (текущий) – неадекватное бюджетирование и неоптимальное налогообложение.</p> <p>15 Стратегический риск – неадекватная оценка стоимости бизнес-модели.</p> <p>16 Анализ рисков, их приоритизация.</p> <p>17 VaR (Value at Risk) как инструмент для оценки и принятия краткосрочных решений.</p> <p>18 ROV (Real Options Valuation) как инструмент для оценки и принятия долгосрочных решений в отношении инвестиционных проектов.</p> <p>19 Применение дерева решений для принятия стратегических решений по развитию.</p> <p>20 Назначение и структура карты рисков.</p> <p>21 Примеры составления карт для различных отраслей.</p> <p>22 Реестр рисков производственной компании.</p> <p>23 Составление базы произошедших рисковых событий.</p> <p>24 Актуализация базы рисков: ежегодная и ежеквартальная.</p> <p>25 Процедуры и ответственные лица.</p> <p>26 Структура модели и анализ бизнес-рисков.</p> <p>27 Разработка стратегий.</p>

	<p>28 Функционирование модели.</p> <p>29 Роль внутреннего аудита.</p> <p>30 Координация риск-менеджмента и службы внутреннего контроля.</p> <p>31 Применение положений закона Сарбейнса Оксли в практике риск-менеджмента международных компаний.</p> <p>32 Потенциальные риски процесса / функции/ требования, значение и механизмы возникновения.</p> <p>33 Меры по предотвращению и обнаружению, определение приоритетного числа риска и рекомендуемые мероприятия.</p> <p>34 Способы противодействия рискам.</p> <p>35 Программы недопущения рисков.</p> <p>36 Мониторинг. Отсутствие действий (сознательное).</p> <p>37 Оценка управляющих последствий противорисковых мероприятий.</p> <p>38 Расходы на недопущение риска.</p> <p>39 Опыт российских компаний по риск-менеджменту.</p>
--	--

**Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности**  
<https://lms2.sseu.ru/course/index.php?categoryid=514>

**1. Риск – это:**

1. неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток
2. все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка
3. вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий
4. вероятность провала программы продаж

**2. Управление риском – это:**

1. отказ от рискованного проекта;
2. комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
3. комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
4. комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

**3. Возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов предприятия – это....**

1. издержки
2. риск
3. скидки
4. убытки

**4. Какие факторы влияют на риск?**

1. общие
2. частные
3. внешние
4. внутренние

**5. Результатом деятельности, какого фактора, может быть рискованная коммерческая сделка, ошибочное управленческое решение?**

1. факторы внутреннего характера
2. факторы внешнего характера
3. факторы организационного характера
4. факторы экономического характера

**6. Что относится к факторам внешнего характера?**

1. потеря товара от небрежности работников торгового предприятия
2. демографические
3. вероятность нечестности служащих
4. неверные управленческие решения

**7. Что относится к факторам внутреннего характера?**

1. вынужденный ремонт помещений вследствие аварийных ситуаций
2. экономическая обстановка в стране в целом
3. конъюнктура рынков, на которых работает предприятие
4. демографические

**8. К методам оценки уровня риска относятся:**

1. экономические методы
2. организационные методы
3. статистические методы
4. административные методы

**9. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?**

1. допустимый, критический и катастрофический
2. недопустимый, допустимый и критический
3. критический, катастрофический и недопустимый
4. недопустимый, допустимый

**10. К внешним факторам, влияющим на уровень риска, не относится**

1. рыночное равновесие;
2. спрос
3. предложение;
4. издержки производства.

**11. К внутренним факторам, влияющим на уровень риска относятся**

1. оборачиваемость оборотных средств
2. уровень инфляции
3. факторы окружающей среды
4. рыночное равновесие

**12. Какие риски относятся к чистым:**

1. природно-естественные, инвестиционные
2. природно-естественные, имущественные
3. природно-естественные, процентные, кредитные
4. природно-естественные, финансовые

**13. Спекулятивные риски означают:**

1. возможность получения как положительного, так отрицательного результата
2. возможность получения положительного результата
3. возможность получения отрицательного результата
4. возможность получения оптимального результата.

**14. Чистые риски влекут за собой:**

1. возможность получения отрицательного результата;
2. возможность получения положительного результата;
3. возможность получения оптимального результата.
4. возможность получения как положительного, так отрицательного результата

**15. Из приведенных определений к понятию «риск» не относится**

1. вероятность потери части ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате определенной производственной или финансовой политики
2. вероятность возникновения потерь, убытков, недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом;
3. угроза потери части ресурсов, недополучения доходов в результате определенной производственной или финансовой политики;
4. вид предпринимательской деятельности.

**16. В зависимости от вида хозяйственной деятельности риск делится на**

1. политический, экономический
2. чистый, спекулятивный
3. производственный, коммерческий, финансовый
4. экономический, чистый, спекулятивный

**17. Явлению риска не присуща следующая черта:**

1. альтернативность;

2. неопределенность;
3. проявление лишь в отдельных сферах экономической и общественной жизни.
4. вероятность

**18. В теории принятия решений в зависимости от степени определенности возможных исходов или последствий различных действий рассматриваются три модели**

1. выбор решений при изменении налогового законодательства; выбор решений в связи наступлением чрезвычайных обстоятельств; выбор решений при остановке производства
2. выбор решений при задержке платежей, выбор решений при росте инфляции; выбор решений при невыполнении своих обязательств
3. выбор решений в условиях определенности, выбор решений при риске, выбор решений при неопределенности
4. выбор решений в связи наступлением чрезвычайных обстоятельств; выбор решений при остановке производства; выбор решений при неопределенности

**19. Влияние фактора времени следует учитывать, исходя из следующих точек зрения:**

1. из-за наличия инфляционных процессов, связанных с обесцениванием денег, из-за обращения денежных средств в виде капитала и получения дохода с оборота
2. из-за падения спроса и увеличения предложения на товары
3. из-за увеличения спроса и уменьшения предложения
4. все ответы верны

**20. Набор рисков, соответствующих определенному виду деятельности целесообразно определять термином**

1. комплекс рисков
2. тип рисков
3. класс рисков
4. уровень риска

**21. Снижение воздействия рискогенных факторов относится к функции риска**

1. защитной
2. инновационной
3. аналитической
4. регулирующей

**22. Категория страховой защиты находит свое материальное воплощение**

1. в страховом возмещении
2. в страховом фонде
3. в страховой премии
4. в страховой сумме

**23. Если управляющие воздействия следуют за рисковым событием и направлены на локализацию ущерба, то это риск-менеджмент:**

1. пассивный
2. консервативный
3. адаптивный
4. активный

**24. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?**

1. вероятностный метод
2. построение дерева решений
3. метод сценариев
4. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

**25. В финансовом менеджменте используется следующая группировка финансовых операций по зонам риска (выбрать правильную группировку)**

1. безрисковая зона, зона риска, зона катастрофического риска
2. безрисковая зона, зона допустимого риска, зона критического риска, зона катастрофического риска;
3. безрисковая зона, зона риска, зона критического риска.
4. безрисковая зона, зона не допустимого риска, зона критического риска, зона катастрофического риска;

**26. Факторы, влияющие на уровень финансовых рисков подразделяются на:**

1. объектные и субъектные
2. позитивные и негативные
3. простые и сложные
4. все ответы верны

**27. Термином, характеризующим процесс использования механизмов уменьшения рисков является:**

1. диверсификация
2. лимитирование
3. хеджирование
4. страхование

**28. В основе какой операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами с целью улучшения их структуры и снижения возможных потерь:**

1. своп;
2. хеджирование;
3. репо.
4. лимитирование

**29. Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:**

1. страховой тариф
2. страховая сумма
3. страховая премия
4. страховое возмещение

**30. Под управлением финансовыми рисками понимается их:**

1. страхование и профилактика;
2. страхование, нейтрализация и оценка;
3. нейтрализация, идентификация, оценка, профилактика и страхование.
4. все ответы верны

## **6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации**

### **Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме зачета**

<b>Раздел дисциплины</b>	<b>Вопросы</b>
Анализ рисков	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Сущность понятия риск как экономической категории</li><li>2. Определение риска, неопределенности, случайности, ущерба, вероятности события.</li><li>3. Зависимость между событиями и рисками.</li><li>4. Внешние и внутренние факторы появления событий.</li><li>5. Возможные причины возникновения рисков. Источники рисков.</li><li>6. Функции хозяйственных рисков.</li><li>7. Классификация рисков по природе возникновения, по сфере возникновения и масштабам, по возможности диверсификации и т.д.</li><li>8. Критериальный подход к анализу рисков.</li><li>9. Использование эвристических правил при принятии рискованных решений.</li><li>10. Выделение приоритетов на основе проведенного анализа.</li><li>11. Количественный, качественные и смешанный аспект при измерении риска.</li><li>12. Формирование «карты рисков» организации.</li><li>13. Направления идентификации рисков.</li><li>14. Анализ влияния факторов на величину и уровень риска.</li><li>15. Качественный и количественный анализ рисков.</li><li>16. Характеристика основных методов количественной оценки рисков.</li></ol>



	<ol style="list-style-type: none"> <li>17. Применение метода экспертных оценок, алгоритм расчета.</li> <li>18. Разработка перечня возможных рисков по всем этапам и ключевым событиям реализуемого решения.</li> <li>19. Определение опасности каждого риска для возможности реализации решения и достижения цели.</li> <li>20. Нахождение вероятности риска.</li> <li>21. Формирование области устойчивости риска предприятия.</li> <li>22. Распределения всей совокупности рассматриваемых рисков по степени важности.</li> <li>23. Групповые показатели опасности, вероятности и важности.</li> <li>24. Оценка степени риска.</li> <li>25. Математическое ожидание рискового события.</li> <li>26. Области значимости риска через значение показателя вариации.</li> <li>27. Алгоритм расчета дисперсии при выборе одного из двух вариантов сбыта (распределения).</li> <li>28. Математические модели принятия решений в условиях неопределенности.</li> <li>29. Графические обозначения метода.</li> <li>30. Схема дерева принятия решений.</li> </ol>
Управление рисками	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Организация системы управления рисками</li> <li>2. Понятие управления рисками, субъект анализа системы организации процесса управления, управляемый объект.</li> <li>3. Функции системы управления.</li> <li>4. Модель управления рисками на предприятии.</li> <li>5. Цель системы, содержание этапов процесса управления.</li> <li>6. Систематизация методов управления рисками</li> <li>7. Блоки методов управления рисками.</li> <li>8. Метод исключения риска, причины невозможности его использования.</li> <li>9. Разделение и объединение рисков (комбинация и диссипация).</li> <li>10. Варианты диверсификации.</li> <li>11. Передача (трансфер) риска.</li> <li>12. Выгодность трансфера риска для сторон.</li> <li>13. Способы передачи риска.</li> <li>14. Метод создания системы резервов внутри предприятия.</li> <li>15. Целевой маркетинг.</li> <li>16. Логистические методы.</li> <li>17. Хеджирование как метод управления коммерческими рисками</li> <li>18. Сущность хеджирования, подходы к определению понятия.</li> <li>19. Механизм хеджирования</li> <li>20. Хеджирование на основе срочной торговли.</li> <li>21. Страхование хозяйственных рисков</li> <li>22. Значение страхования как метода управления риском.</li> <li>23. Критерии отбора рисков предприятий-страхователей страховыми компаниями в целях снижения собственного риска.</li> <li>24. Виды страхования.</li> <li>25. Методы страхования: полное и частичное (пропорциональное и непропорциональное) страхование.</li> <li>26. Преимущества и недостатки страхования, его основные проблемы.</li> <li>27. Составляющие системы методов управления рисками.</li> <li>28. Хеджирование как метод управления рисками: понятие, достоинства метода.</li> <li>29. Хеджирование на основе биржевой торговли реальным товаром.</li> </ol>

	30. Товарные свопы как инструмент управления рисками, их основные преимущества.
--	---

**6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации**

**Шкала и критерии оценивания**

<b>Оценка</b>	<b>Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 2-х балльной системы</b>
<b>«зачтено»</b>	УК-6, ПК-2
<b>«не зачтено»</b>	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне