

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 05.12.2024 15:58:35

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Платонова Т.К.

«25» июня 2024 г.

**Рабочая программа дисциплины
Управление рисками хозяйствующих субъектов**

Направление 38.03.01 Экономика
Направленность 38.03.01.11 "Анализ и управление рисками"

Для набора 2024 года

Квалификация
Бакалавр

КАФЕДРА **Статистики, эконометрики и оценки рисков****Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	6 (3.2)		7 (4.1)		Итого	
	16		16			
Неделя	16		16			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп	уп	рп
Лекции	32	32	32	32	64	64
Практические	32	32	32	32	64	64
Итого ауд.	64	64	64	64	128	128
Контактная работа	64	64	64	64	128	128
Сам. работа	44	44	116	116	160	160
Часы на контроль			36	36	36	36
Итого	108	108	216	216	324	324

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 25.06.2024 г. протокол № 18.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Синявская Т.Г.

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Ниворожкина Л.И.

Методический совет направления: к.э.н., доцент Андреева О.В.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цели освоения дисциплины: овладение студентами теоретическими основами и формирование у них практических навыков анализа и синтеза систем управления рисками.
-----	---

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-1: Способен выбирать и методически обосновывать подходы к оценке риска, идентифицировать риски, проводить статистический анализ и оценку рисков в разрезе видов рисков, специфики организации, бизнес-процессов и функциональных направлений
ПК-2: Способен проводить анализ системы управления рисками организации, разрабатывать и обосновывать мероприятия, осуществлять поддержку принятия решений для владельцев риска
ПК-3: Способен документировать результаты оценки и мониторинга рисков, корректировать реестры рисков
ПК-4: Способен разрабатывать методические рекомендации и нормативную базу по оценке и мониторингу рисков, формированию и функционированию системы управления рисками

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:
методы и подходы к идентификации и оценке рисков, приемы принятия решений в ситуациях риска и неопределенности (соотнесено с индикатором ПК-1.1) систему управления рисками (соотнесено с индикатором ПК-2.1) способы представления результатов оценки и мониторинга рисков (соотнесено с индикатором ПК-3.1) содержание, цели, задачи, принципы и методы управления рисками в хозяйствующих субъектах; нормативную базу в области управления рисками (соотнесено с индикатором ПК-4.1)
Уметь:
идентифицировать, классифицировать, оценивать риски, применять формальные критерии принятия решений (соотнесено с индикатором ПК-1.2) разрабатывать мероприятия для принятия решений для управления рисками (соотнесено с индикатором ПК-2.2) представлять результаты оценки рисков (соотнесено с индикатором ПК-3.2) идентифицировать и оценивать ключевые риски кредитной организации, осуществлять выбор метода управления рисками с учетом специфики хозяйствующих субъектов и возможных социально-экономических последствий (соотнесено с индикатором ПК-4.2)
Владеть:
способами измерения склонности к риску, методами представления данных для оценки рисков и применения формальных критериев принятия решений (соотнесено с индикатором ПК-1.3) методами анализа и управления рисками (соотнесено с индикатором ПК-2.3) способами корректировки реестров рисков (соотнесено с индикатором ПК-3.3) навыками выбора подходящих методов оценки и управления рисками, методами оценки эффективности выбранных подходов к управлению рисками хозяйствующих субъектов (соотнесено с индикатором ПК-4.3)

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. «Система управления рисками хозяйствующих субъектов»

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
1.1	Тема «Понятие и особенности управления рисками» Сущность управления рисками. Особенности и отличие от другие видов управления. Характеристики принятия решений при управлении рисками / Лек /	6	4	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
1.2	Тема «Понятие и особенности управления рисками» Сущность управления рисками. Особенности и отличие от другие видов управления. Характеристики принятия решений при управлении рисками. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. / Пр /	6	4	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л2.1, Л2.2
1.3	Тема «Понятие и особенности управления рисками» Практические особенности управления рисками / Ср /	6	8	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
1.4	Тема «Подходы к стандартизации систем риск-менеджмента» Необходимость и сложности разработки и внедрения стандартов риск-менеджмента. Международные стандарты ERM, PMBOK, ISO. Их особенности, проблемы применения российскими	6	4	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2

	предприятиями. Система отечественных стандартов управления рисками / Лек /				
1.5	Тема «Подходы к стандартизации систем риск-менеджмента» Необходимость и сложности разработки и внедрения стандартов риск-менеджмента. Международные стандарты ERM, PMBOK, ISO. Их особенности, проблемы применения российскими предприятиями. Система отечественных стандартов управления рисками. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. / Пр /	6	4	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
1.6	Тема «Подходы к стандартизации систем риск-менеджмента» Применение международных и отечественных стандартов при разработке внутренних стандартов риск-менеджмента / Ср /	6	8	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
1.7	Тема «Понятие системы управления рисками» Понятие системы управления. Субъект и объект управления. Принцип обратной связи. Синтез системы управления рисками. Сопряжение с системой управления хозяйствующего субъекта. Риск как объект управления. / Лек /	6	4	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
1.8	Тема «Понятие системы управления рисками» Понятие системы управления. Субъект и объект управления. Принцип обратной связи. Синтез системы управления рисками. Сопряжение с системой управления хозяйствующего субъекта. Риск как объект управления. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. / Пр /	6	4	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
1.9	Тема «Понятие системы управления рисками» Синтез системы управления рисками: особенности при разных организационных формах / Ср /	6	6	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
1.10	Тема «Информация в системе управления рисками» Информация как способ снятия неопределенности. Система сбора и обработки информации в системе управления рисками. Управление рисками как информационный процесс / Лек /	6	4	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
1.11	Тема «Информация в системе управления рисками» Информация как способ снятия неопределенности. Система сбора и обработки информации в системе управления рисками. Управление рисками как информационный процесс. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. / Пр /	6	4	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
1.12	Тема «Информация в системе управления рисками» Система сбора и обработки информации в системе управления рисками: принципы формирования / Ср /	6	4	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2

Раздел 2. «Организация управления рисками хозяйствующих субъектов»

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
2.1	Тема «Моделирование бизнес-процессов в системе управления рисками» Кибернетический и процессный подходы к построению и анализу системы управления рисками. Подходы к моделированию бизнес-процессов. Анализ и построение регламентов бизнес-процессов и организационной структуры для целей управления рисками. Составление регламентов и процедур управления рисками. / Лек /	6	4	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
2.2	Тема «Моделирование бизнес-процессов в системе управления рисками» Кибернетический и процессный подходы к построению и анализу системы управления рисками. Подходы к моделированию бизнес-процессов. Анализ и построение регламентов бизнес-процессов и организационной структуры для целей управления рисками. Составление регламентов и процедур управления рисками. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. / Пр /	6	4	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2

2.3	Тема «Моделирование бизнес-процессов в системе управления рисками» Составление регламентов и процедур управления рисками: особенности для разных видов бизнеса / Ср /	6	6	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
2.4	Тема «Организация управления рисками». Типы организационных структур управления рисками, их достоинства и недостатки / Лек /	6	6	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
2.5	Тема «Организация управления рисками». Типы организационных структур управления рисками, их достоинства и недостатки. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. / Пр /	6	6	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
2.6	Тема «Организация управления рисками». Связь организационных структур управления рисками с организационной структурой хозяйствующего субъекта / Ср /	6	6	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
2.7	Тема «Регламенты управления рисками». Принципы разработки регламентов управления рисками. Структура регламентов. / Лек /	6	6	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
2.8	Тема «Регламенты управления рисками». Принципы разработки регламентов управления рисками. Структура регламентов. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров / Пр /	6	6	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
2.9	Тема «Регламенты управления рисками». Практические особенности разработки регламентов для разных видов бизнеса / Ср /	6	6	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
2.10	/ Зачёт /	6	0	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2

Раздел 3. «Управление финансовыми рисками предприятия»

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
3.1	Тема «Особенности финансовых рисков предприятия. Модели оценки финансовых рисков на основе бухгалтерской отчетности» Понятие и особенности проявления финансовых рисков предприятия. Показатели, используемые для оценки рисков. Модель оценки финансовых рисков предприятия: продольный и поперечный анализ / Лек /	7	8	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
3.2	«Особенности финансовых рисков предприятия. Модели оценки финансовых рисков на основе бухгалтерской отчетности» Понятие и особенности проявления финансовых рисков предприятия. Показатели, используемые для оценки рисков. Модель оценки финансовых рисков предприятия: продольный и поперечный анализ. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. Контрольная работа / Пр /	7	6	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
3.3	Тема «Особенности финансовых рисков предприятия. Модели оценки финансовых рисков на основе бухгалтерской отчетности» Особенности информации для оценки финансовых рисков предприятия / Ср /	7	18	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
3.4	Тема «Модель оценки риска финансовой несостоятельности предприятия» Основные предпосылки оценки риска финансовой несостоятельности. Моделирование риска финансовой несостоятельности хозяйствующего субъекта / Лек /	7	8	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
3.5	Тема «Модель оценки риска финансовой несостоятельности предприятия» Основные предпосылки оценки риска финансовой несостоятельности. Моделирование риска финансовой	7	8	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2

	несостоятельности хозяйствующего субъекта. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. Контрольная работа / Пр /				
3.6	Тема «Модель оценки риска финансовой несостоятельности предприятия» Анализ результатов моделирования финансовой несостоятельности предприятия / Ср /	7	20	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
Раздел 4. «Особенности управления отдельными видами рисков хозяйствующего субъекта»					
№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
4.1	Тема «Система управления проектными рисками» Необходимость и задача управления проектными рисками. Особенности проектного управления и реализации проектных рисков. Сценарное прогнозирование параметров бизнес-плана с учетом факторов риска. Включение элементов риск-менеджмента в бизнес-план. / Лек /	7	8	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
4.2	Тема «Система управления проектными рисками» Необходимость и задача управления проектными рисками. Особенности проектного управления и реализации проектных рисков. Сценарное прогнозирование параметров бизнес-плана с учетом факторов риска. Включение элементов риск-менеджмента в бизнес-план. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. Контрольная работа / Пр /	7	10	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
4.3	Тема «Система управления проектными рисками» Практические задачи управления проектными рисками: типы проектов и типы рисков / Ср /	7	22	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
4.4	Тема «Система управления предпринимательскими рисками» Сущность и особенности предпринимательских рисков. Отношение предпринимателей к риску. Предпринимательский риск, управление им и прибыль в долгосрочном периоде. Особенности управления предпринимательскими рисками. Построение системы риск-менеджмента в предпринимательстве / Лек /	7	8	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
4.5	Тема «Система управления предпринимательскими рисками» Сущность и особенности предпринимательских рисков. Отношение предпринимателей к риску. Предпринимательский риск, управление им и прибыль в долгосрочном периоде. Особенности управления предпринимательскими рисками. Построение системы риск-менеджмента в предпринимательстве. Опрос по теме. Разбор ситуаций и примеров. Контрольная работа / Пр /	7	8	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
4.6	Тема «Система управления предпринимательскими рисками» Тип личности предпринимателя и стиль управления рисками / Ср /	7	28	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2
4.7	Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента Примерные темы рефератов 1. Эволюция подходов к управлению рисками 2. Особенности управления операционными рисками 3. Стандарты риск-менеджмента и стандарты менеджмента качества 4. Подходы моделированию бизнес-процессов для целей управления рисками 5. Страновые риски: особенности сущности, проявлений и управления 6. Ошибки при управлении рисками, связанные с субъективным восприятием риска 7. Групповые методы принятия решений в управлении рисками 8. Управление финансовыми рисками: история и современность 9. Страхование финансовых рисков: современность и перспективы 10. Срочные сделки: мировой опыт и российская специфика	7	28	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2

	По выбору студента возможно выполнение вместо реферата творческой работы (самостоятельно или в составе малой группы) / Ср /				
4.8	/ Экзамен /	7	36	ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Балдин К. В., Башлыков В. Н., Рукоусев А. В.	Теория вероятностей и математическая статистика: учебник	Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016	http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453249 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Савенкова, Е. В.	Анализ и оценка рисков: методические указания к практическому занятию по дисциплине «управление рисками в образовании»	Москва: Московский педагогический государственный университет, 2018	https://www.iprbookshop.ru/97807.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Терехова, Е. А., Мозолева, Н. В.	Экономическая оценка рисков: учебное пособие	Москва: Российская таможенная академия, 2016	https://www.iprbookshop.ru/69853.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2	Ивкин Д. И.	Оценка рисков цифровой трансформации экономики региона: студенческая научная работа	Санкт-Петербург: б.и., 2020	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=617012 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

СПС Консультант +
Базы данных Росстата <https://gks.ru/databases>
База данных Центрального банка РФ http://cbr.ru/hd_base/

5.4. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС
LibreOffice

5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);

- проектор;
- экран / интерактивная доска.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

Приложение 1
ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК-1: Способен выбирать и методически обосновывать подходы к оценке риска, идентифицировать риски, проводить статистический анализ и оценку рисков в разрезе видов рисков, специфики организации, бизнес-процессов и функциональных направлений			
Знать: методы и подходы к идентификации и оценке рисков, приемы принятия решений в ситуациях риска и неопределенности.	Отвечает на вопросы собеседования, определяя методы и подходы к идентификации и оценке рисков	поиск и сбор необходимых материалов, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов при ответе на собеседовании и с использованием методов и подходов к идентификации и оценке рисков	6 семестр: Зачетные задания (1-10); Тесты (Т1 1-10); Опрос (1-7); Задания (1-10) 7 семестр: Экзаменационные билеты (1-10); Тесты (Т1-Т2); Опрос (1-7); Задачи (1-4)
Уметь: идентифицировать, классифицировать, оценивать риски, применять формальные критерии принятия решений.	Участвует в деловой игре, идентифицируя и классифицируя, оценивая риски, применяя формальные критерии принятия решений	полнота и содержательность ответа, отстаивание своей позиции в деловой игре с использованием идентификации, классификации и оценки рисков	6 семестр: Зачетные задания (1-10); Тесты (Т1 1-10); Опрос (1-7); Задания (1-10) 7 семестр: Экзаменационные билеты (1-10); Тесты (Т1-Т2); Опрос (1-7); Задачи (1-4)
Владеть: способами измерения склонности к риску, методами представления данных для оценки рисков и применения формальных критериев принятия решений	Решает задачи, используя способы измерения склонности к риску и методы представления данных для оценки рисков	Полнота и содержательность решений задач с помощью способов измерения склонности к риску и методов представления данных для оценки рисков	6 семестр: Зачетные задания (1-10); Тесты (Т1 1-10); Опрос (1-7); Задания (1-10) 7 семестр: Экзаменационные билеты (1-10); Тесты (Т1-Т2); Опрос (1-7); Задачи (1-4)
ПК-2: Способен проводить анализ системы управления рисками организации, разрабатывать и обосновывать мероприятия, осуществлять поддержку принятия решений для владельцев риска			
Знать: систему управления рисками	Отвечает на вопросы собеседования, определяя систему управления рисками	поиск и сбор необходимых материалов, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов при ответе на собеседовании и с использованием системы управления рисками	6 семестр: Зачетные задания (1-10); Тесты (Т1 1-10); Опрос (1-7); Задания (1-10) 7 семестр: Экзаменационные билеты (1-10); Тесты (Т1-Т2); Опрос (1-7); Задачи (1-4)

Уметь: разрабатывать мероприятия для принятия решений для управления рисками	Участвует в деловой игре, применяя формальные критерии принятия решений	полнота и содержательность ответа, отстаивание своей позиции в деловой игре с использованием методов для разработки мероприятий в части управления рисками	6 семестр: Зачетные задания (1-10); Тесты (Т1 1-10); Опрос (1-7); Задания (1-10) 7 семестр: Экзаменационные билеты (1-10); Тесты (Т1-Т2); Опрос (1-7); Задачи (1-4)
Владеть: методами анализа и управления рисками	Решает задачи, используя методы управления рисками	Полнота и содержательность решений задач с помощью представления данных для оценки рисков	6 семестр: Зачетные задания (1-10); Тесты (Т1 1-10); Опрос (1-7); Задания (1-10) 7 семестр: Экзаменационные билеты (1-10); Тесты (Т1-Т2); Опрос (1-7); Задачи (1-4)
ПК-3: Способен документировать результаты оценки и мониторинга рисков, корректировать реестры рисков			
Знать: способы представления результатов оценки и мониторинга рисков	Отвечает на вопросы собеседования, определяя способы представления оценки рисков	поиск и сбор необходимых материалов, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов при ответе на собеседовании и с использованием методов и подходов к оценке рисков	6 семестр: Зачетные задания (1-10); Тесты (Т1 1-10); Опрос (1-7); Задания (1-10) 7 семестр: Экзаменационные билеты (1-10); Тесты (Т1-Т2); Опрос (1-7); Задачи (1-4)
Умения: представлять результаты оценки рисков	Участвует в деловой игре, идентифицируя и классифицируя, оценивая риски, применяя формальные критерии принятия решений	полнота и содержательность ответа, отстаивание своей позиции в деловой игре с использованием идентификации, классификации и оценки рисков	6 семестр: Зачетные задания (1-10); Тесты (Т1 1-10); Опрос (1-7); Задания (1-10) 7 семестр: Экзаменационные билеты (1-10); Тесты (Т1-Т2); Опрос (1-7); Задачи (1-4)
Владеть: способами корректировки реестров рисков	Решает задачи, используя способы измерения склонности к риску и методы представления данных для оценки рисков	Полнота и содержательность решений задач с помощью способов измерения склонности к риску и методов представления данных для оценки рисков	6 семестр: Зачетные задания (1-10); Тесты (Т1 1-10); Опрос (1-7); Задания (1-10) 7 семестр: Экзаменационные билеты (1-10); Тесты (Т1-Т2); Опрос (1-7); Задачи (1-4)
ПК-4: Способен разрабатывать методические рекомендации и нормативную базу по оценке и мониторингу рисков, формированию и функционированию системы управления рисками			

Знать содержание, цели, задачи, принципы и методы управления рисками в хозяйствующих субъектах; нормативную базу в области управления рисками	Формулирует ответы на поставленные вопросы в части основных методов анализа и управления рисками кредитной организации. Анализирует нормативную базу Банка России в области управления рисками в ходе выполнения кейс-задания.	Полнота и содержательность ответа; умение приводить примеры, соответствие ответа кейс-задания нормативным ограничениям Банка России.	6 семестр: Зачетные задания (1-10); Тесты (Т1 1-10); Опрос (1-7); Задания (1-10) 7 семестр: Экзаменационные билеты (1-10); Тесты (Т1-Т2); Опрос (1-7); Задачи (1-4)
Уметь: идентифицировать и оценивать ключевые риски кредитной организации, осуществлять выбор метода управления рисками с учетом специфики хозяйствующих субъектов и возможных социально-экономических последствий	Решает кейс-задачи, анализирует и интерпретирует полученные результаты. Подбирает литературу и базы данных, необходимые для подготовки реферата и деловой игры, готовит реферат и предварительную информацию для деловой игры.	Полнота и правильность решений; обоснованность обращения к базам данных; содержательность выводов и интерпретации полученных результатов. Соответствие проблеме исследования; целенаправленность поиска и отбора информации, наличие собственной точки зрения и аргументированность сформулированных идей, сделанных выводов. Самостоятельность выводов и суждений, представленных в реферате.	6 семестр: Зачетные задания (1-10); Тесты (Т1 1-10); Опрос (1-7); Задания (1-10) 7 семестр: Экзаменационные билеты (1-10); Тесты (Т1-Т2); Опрос (1-7); Задачи (1-4)
Владеть: навыками выбора подходящих методов оценки и управления рисками, методами оценки эффективности выбранных подходов к управлению рисками хозяйствующих субъектов	Участствует в обсуждении, анализе и решении кейс-задания и кейс - задач, проведении деловой игры, подбирает литературу и базы данных, определяет методы оценки и управления рисками в деятельности кредитной организации, формулирует выводы по результатам анализа, формирует отчет.	Полнота ответов на вопросы и поставленные задания кейс-задания и кейс - задач, деловой игры, обоснованность выбора методов оценки и управления рисками в кредитной организации. Обоснованность обращения к информационным источникам. Полнота и содержательность представления результатов выполнения задания, сформированного отчета.	6 семестр: Зачетные задания (1-10); Тесты (Т1 1-10); Опрос (1-7); Задания (1-10) 7 семестр: Экзаменационные билеты (1-10); Тесты (Т1-Т2); Опрос (1-7); Задачи (1-4)

1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

- 0-49 баллов (не зачет)
- 50-100 баллов (зачет)
- 84-100 баллов (оценка «отлично»)
- 67-83 баллов (оценка «хорошо»)
- 50-66 баллов (оценка удовлетворительно)
- 0-49 баллов (оценка неудовлетворительно)

2 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

Зачетные задания

ЗАЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ 1

1. Основные понятия теории управления
2. Интеграция управления рисками в систему управления организации: необходимость и проблемы
Задача. Нарисовать схему бизнес-процесса в предложенной ситуации, выделить субъектов управления рисками: сдача студентом экзамена.

ЗАЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ 2

1. Сущность управления рисками
2. Организационная структура управления рисками
Задача. Выявить ошибки в управлении в предложенной ситуации. В чем заключается ошибка, какие могут быть последствия, наметить направления исправления ошибок: начальник отдела, желая добиться большей инициативности и самостоятельности подчиненных, решил не повторять задания дважды и не отслеживать ход работы, а только поощрять за хорошо и в срок выполненную работу или наказывать за неисполнительность по срокам или по качеству. К чему может привести такая тактика?

ЗАЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ 3

1. Целеполагание в процессе управления рисками
2. Регламенты управления рисками
Задача. Идентифицировать систему управления в соответствии с целью управления. Выделить объект, субъект управления, направление управляющего воздействия и обратной связи в предложенной ситуации: прием сотрудников для работы над проектом

ЗАЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ 4

1. Особенности управления рисками и отличие от других видов управления
2. Роль стандартов в современном управлении рисками
Задача. Выявить ошибки в управлении в предложенной ситуации. В чем заключается ошибка, какие могут быть последствия, наметить направления исправления ошибок: сотрудник организации, отвечающий за организацию и проведение некоторого мероприятия, нечаянно слышит разговор двух коллег, из которого понимает, что один из них назначен выполнять часть ее функций по подготовке мероприятия. Что может случиться, к чему привести и как это предотвратить?

ЗАЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ 5

1. Классификация методов управления рисками

2. Структура и содержание стандарта ISO/31000

Задача. Определить управляющие воздействия для управления риском в предложенной ситуации: молодой писатель написал книгу и собирается выслать ее издательству по электронной почте, в надежде, что издательство захочет ее издать. В чем заключается основной риск и как его снизить?

ЗАЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ 6

1. Моделирование бизнес-процессов в системе управления рисками

2. Структура и содержание стандарта IEC/ISO 31010

Задача. Нарисовать схему бизнес-процесса в предложенной ситуации, выделить субъектов управления рисками: покупка мобильного телефона.

ЗАЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ 7

1. Структура и содержание стандарта ISO/31000

2. Регламенты управления рисками

Задача. Определить управляющие воздействия для управления риском в предложенной ситуации: молодой писатель написал книгу и собирается выслать ее издательству по электронной почте, в надежде, что издательство захочет ее издать. В чем заключается основной риск и как его снизить?

ЗАЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ 8

1. Классификация методов управления рисками

2. Целеполагание в процессе управления рисками

Задача. Идентифицировать систему управления в соответствии с целью управления. Выделить объект, субъект управления, направление управляющего воздействия и обратной связи в предложенной ситуации: прием сотрудников для работы над проектом

ЗАЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ 9

1. Сущность управления рисками

2. Интеграция управления рисками в систему управления организации: необходимость и проблемы

Задача. Выявить ошибки в управлении в предложенной ситуации. В чем заключается ошибка, какие могут быть последствия, наметить направления исправления ошибок: начальник отдела, желая добиться большей инициативности и самостоятельности подчиненных, решил не повторять задания дважды и не отслеживать ход работы, а только поощрять за хорошо и в срок выполненную работу или наказывать за неисполнительность по срокам или по качеству. К чему может привести такая тактика?

ЗАЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ 10

1. Организационная структура управления рисками

2. Основные понятия теории управления

Задача. Нарисовать схему бизнес-процесса в предложенной ситуации, выделить субъектов управления рисками: сдача студентом экзамена.

Критерии оценивания:

Максимальная сумма баллов – 100

50-100 - зачет

0-49 – не зачет

Максимальное число баллов зачетного задания - 100.

Каждый вопрос оценивается отдельно, максимально в 25 баллов. Максимальная общая сумма баллов – 50 баллов. Критерии оценивания отдельного вопроса:

- Зачтено– 12,5-25 баллов. Ответ на вопрос верный; продемонстрировано наличие глубоких исчерпывающих / твердых и достаточно полных знаний, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, возможны отдельные погрешности и ошибки, уверенно исправленные после дополнительных вопросов; продемонстрировано наличие глубоких исчерпывающих / твердых и достаточно полных знаний, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе.
- Не зачтено – 0-12,4 балла. Ответ на вопрос лишь частично верен, продемонстрирована неточность и неуверенность ответов на дополнительные и наводящие вопросы, либо ответ на вопрос не верен, продемонстрирована неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Задача оценивается максимально в 50 баллов. Критерии оценивания задачи:

- Зачтено – 25-50 баллов. Задача решена в полном объеме, выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены верные расчеты, сделан полный, содержательный вывод по результатам проведенных расчетов либо задача решена в полном объеме с небольшими погрешностями, выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены верные расчеты, сделан полный, содержательный вывод по результатам проведенных расчетов, в расчетах и выводах содержатся незначительные ошибки.
- Не зачтено – 0-24 балла. Задача решена частично, частично выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены частичные расчеты, сделан вывод по результатам проведенных расчетов с погрешностями либо задача не решена или решена частично, частично выбраны необходимые инструментальные методы и приемы решения, расчеты не проведены или проведены частично, вывод по результатам проведенных расчетов не сделан или ошибочен.

Экзаменационные билеты

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

1. Классификация экономических рисков.

2. Понятие ситуаций риска и неопределенности в теории принятия решений.

Задача. Временно свободные средства фирма вложила в покупку акций двух компаний: «Нептун» и «Везувий». Надежность первой оценена экспертами в 95%, а второй - 70%.

- а) Чему равна вероятность того, что средства, инвестированные в покупку акций двух компаний, будут полностью потеряны из-за краха обеих компаний;
- б) Будет ли вероятность потери всех средств меньше, если их вложить только в одну, самую надежную компанию, и не иметь дел со второй, не очень надежной компанией;
- в) Чему равна вероятность частичной потери средств из-за краха какой-либо одной компании (безразлично какой);
- г) Чему равна вероятность того, что средства полностью сохранятся;

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 2

1. Субъективность в принятии решений.

2. Принятие решений в ситуации риска. Основные критерии и границы их применимости

Задача. В зависимости от изменений рыночной конъюнктуры фирма должна решить вопрос об изменении объема производства своей продукции: увеличить его при улучшении конъюнктуры и сократить при ухудшении. Непринятие мер и выбор неверного решения грозит убытками или в лучшем случае - упущенной прибылью.

Информация о возможных последствиях (об изменении суммы прибыли) от принятия того или иного варианта решения в условиях той или иной конъюнктуры приведена ниже в таблице выплат.

Ожидаемые выплаты (усл. ден. ед.)

Вариант решения об изменении объема пр-ва	Изменение конъюнктуры		
	улучшится	не изменится	ухудшится
Увеличить	100	-20	-50
Не менять	20	0	-20
Сократить	10	-10	-10

Выберите оптимальный вариант решения в предположении, что вероятность улучшения конъюнктуры равна 0.1, а ухудшения - 0.6.

Как изменится выбор оптимального решения, если упомянутые вероятности станут равны соответственно 0.3 и 0.3?

Используйте также для оптимального выбора критерии Лапласа и Гурвица.

При использовании критерия Гурвица показатель степени оптимизма возьмите в соответствии с Вашей оценкой перспектив развития экономики страны на ближайшее будущее.

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №3

1. Основные понятия теории полезности.
2. Направления применения теории игр в принятии решений и управлении рисками.

Задача. Дана матрица выплат

Варианты решения	Состояние среды		
	S1	S2	S3
A1	2	3	4
A2	1	10	2
A3	2	8	1

Найти оптимальные решения по критериям Вальда, Сэвиджа, Гурвица (с параметром $\alpha=0.35$), Лапласа, произведений.

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №4

1. Понятие и особенности экономических рисков.
2. Основные понятия теории игр

Задача. На случай перерыва в поставках сырья фирма решила сделать страховой запас. Перерыв в поставках может составить 1, 2 и 3 месяца. Вероятности этих перерывов неизвестны. Размеры ожидаемых потерь приведены ниже в таблице выплат:

Ожидаемые потери от несоответствия запасов реальным потребностям (млн.руб.)

Решение о страховом запасе в днях	Длительность перерыва поставок в днях			
	0	30	60	90
0	0	-20	-40	-60
30	-10	0	-20	-40
60	-20	-10	0	-20
90	-30	-20	-10	0

Какой запас в днях является оптимальным?

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №5

1. Задача оценки рисков.
2. Игра двух игроков: чистые стратегии.

Задача. Из нескольких акций для покупки требуется выбрать одну. Доходности (в процентах) по акциям за три месяца приведены в таблице. Использовать критерий произведений и взвешенный критерий произведений.

Акция	Месяц		
	янв	фев	Мрт

A	12	4	8
B	6	5	5
C	5	6	3

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №6

1. Подходы к оценке рисков.
 2. Смешанные стратегии.
- Задача. Дана матрица выплат

Варианты решения	Состояния среды			
	S1	S2	S3	S4
A1	5	2	8	4
A2	2	3	4	12
A3	8	5	3	10
A4	1	4	2	8

Найти оптимальные решения по критериям Вальда, Сэвиджа, Гурвица (с параметром $\alpha=0.65$), Лапласа, произведений.

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №7

1. Классификация оценок экономических рисков.
 2. Мажорирование (доминирование) стратегий.
- Задача. Из трех акций для покупки требуется выбрать одну. Доходности (в процентах) по акциям за последние три месяца приведены в таблице:

Акция	Месяц		
	январь	февраль	март
A	10	15	20
B	15	15	15
C	20	15	10

Обосновать выбор критериев.

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №8

1. Качественные оценки рисков. Виды, достоинства, недостатки.
 2. Типы ЛПР по отношению к риску.
- Задача. Дана матрица выплат.

Варианты решения	Состояние среды		
	S1	S2	S3
A1	2	2	6
A2	4	5	3
A3	3	4	4

Найти оптимальные решения по критериям Вальда, Сэвиджа, Гурвица (с параметром $\alpha=0.15$), Лапласа, произведений.

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №9

1. Количественные оценки риска. Виды, достоинства, недостатки.
 2. Измерение склонности к риску.
- Задача. По таблице выплат построить матрицу рисков. Найти оптимальные решения по критериям Вальда, Сэвиджа, Гурвица (с заданным параметром α), Лапласа.

Варианты решения	Состояние среды		
	S1	S2	S3
A1	8	9	7
A2	10	6	8
A3	7	7	9

$$\alpha = 0.25$$

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №10

1. Отношение ЛПР к риску.

2. Принятие решений в ситуации неопределенности.

Задача. По таблице выплат построить матрицу рисков. Найти оптимальные решения по критериям Вальда, Сэвиджа, Гурвица (с заданным параметром α), Лапласа.

Варианты решения	Состояние среды		
	S1	S2	S3
A1.	5	2	1
A2.	2	1	8
A3.	10	2	2
A4.	3	3	5

$$\alpha = 0.4$$

Критерии оценивания:

Экзаменационный билет оценивается максимально в 100 баллов:

- 84-100 баллов (оценка «отлично»)
- 67-83 баллов (оценка «хорошо»)
- 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)
- 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

Задача в билете оценивается максимально в 50 баллов. Критерии оценивания задачи:

- Отлично – 41,5-50 баллов. Задача решена в полном объеме, выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены верные расчеты, сделан полный, содержательный вывод по результатам проведенных расчетов.
- Хорошо – 33,5-41,4 балла. Задача решена в полном объеме с небольшими погрешностями, выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены верные расчеты, сделан полный, содержательный вывод по результатам проведенных расчетов, в расчетах и выводах содержатся незначительные ошибки.
- Удовлетворительно – 25-33,4 балла. Задача решена частично, частично выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены частичные расчеты, сделан вывод по результатам проведенных расчетов с отдельными, незначительными погрешностями.
- Неудовлетворительно – 0-24,9 балла. Задача не решена или решена частично, частично выбраны необходимые инструментальные методы и приемы решения, расчеты не проведены или проведены частично, вывод по результатам проведенных расчетов не сделан или ошибочен.

Каждый вопрос в билете оценивается отдельно, максимально в 25 баллов. Максимальная общая сумма – 50 баллов. Критерии оценивания отдельного вопроса:

- Отлично – 21-25 баллов. Ответ на вопрос верный; продемонстрировано наличие глубоких исчерпывающих / твердых и достаточно полных знаний, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе.
- Хорошо – 16,75-20,9 балла. Ответ на вопрос верный, но с отдельными погрешностями и ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; продемонстрировано наличие глубоких исчерпывающих / твердых и достаточно полных знаний, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе.
- Удовлетворительно – 12,5-16,74 балла. Ответ на вопрос частично верен, продемонстрирована некоторая неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.
- Неудовлетворительно – 0-12,4 балла. Ответ на вопрос не верен, продемонстрирована неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Тесты

Раздел 1

1. Управление риском в узком смысле обычно сводится к
 - а) максимизации прибыли при оптимизации степени риска;
 - б) оптимизации прибыли при минимизации степени риска;
 - в) максимизации прибыли при минимизации степени риска.
2. Целью управления риском является
 - а) выбор такого варианта решения или такой стратегии воздействия на объект риска, чтобы соотношение показателей доходности и риска было наименьшим из всех возможных;
 - б) выбор такого варианта решения или такой стратегии воздействия на объект риска, чтобы значения показателей доходности и риска были равными;
 - в) выбор такого варианта решения или такой стратегии воздействия на объект риска, чтобы соотношение показателей доходности и риска было оптимальным с позиции системы предпочтений лица, принимающего решение.
3. Управление риском должно осуществляться на основе
 - а) прямой связи;
 - б) обратной связи;
 - в) косвенной связи.
4. Практическую работу по управлению рисками принято называть
 - а) управленческим консалтингом;
 - б) риск-менеджментом;
 - в) мерчендайзингом.
5. Статическое управление рисками направлено на
 - а) нейтрализацию последствий или снижение возможных убытков в ситуации осознаваемого риска;
 - б) реализацию активного отношения к риску, восприятие его как возможности получения дополнительного дохода;
 - в) снижение возможных убытков в ситуации ожидаемого риска.
6. Стратегия управления рисками – это
 - а) концептуальное направление и обобщенные способы использования средств для достижения поставленной цели;
 - б) точное направление и конкретизированные способы использования средств для достижения поставленной цели;
 - в) теория и практика применения конкретных методов и приемов менеджмента для достижения поставленной цели в конкретных условиях.
7. По склонности к риску выделяют следующие типы личности ЛПР:
 - а) не любящие риск, любящие риск;
 - б) не терпящие риск, нейтральные к риску, предпочитающие риск;
 - в) терпящие риск, не терпящие риск, предпочитающие риск.
8. Диссипация риска это
 - а) распределение риска;
 - б) страхование риска;
 - в) избежание риска.
9. Методы реального управления рисками делятся на
 - а) компенсирующие и устраняющие риск;
 - б) устраняющие и снижающие риск;
 - в) снижающие и не снижающие уровень риска.
10. Страхование относится к группе методов управления рисками:
 - а) трансферу риска;
 - б) компенсации риска;
 - в) диссипации риска.

Критерии оценивания:

Максимальная сумма по итогам решения тестов - 30 баллов (1 тест 10 вопросов, каждый вопрос по 1-3 балла, если ответ верный, и 0 баллов, если неверный).

Раздел 4 (7 семестр)

Тест 1.

1. Реальные инвестиции – это
 - а) инвестиции, формируемых в виде портфеля ценных бумаг;
 - б) долгосрочные вложения средств в материальное производство, в материально-вещественные виды деятельности;
 - в) долгосрочные вложения средств в деятельность на финансовом рынке.
2. К отличиям риска реальных инвестиций от финансовых не относится
 - а) более катастрофичный характер убытков в случае реализации рисков;
 - б) недополучение ожидаемой прибыли при реализации рисков;
 - в) отсутствие возможности быстрого перелива капитала.
3. Профиль рисков при реальных инвестициях не зависит от
 - а) соотношения собственных и заемных средств;
 - б) отношения к риску ЛПР;
 - в) вида экономической деятельности предприятия.
4. Качественный анализ рисков инвестиционного проекта включает:
 - а) их выявление, описание угроз, опасностей и возможных последствий реализации;
 - б) оценку их величины;
 - в) прогнозирование рисков.
5. Чистый приведенный доход NPV (Net Present Value) инвестиционного проекта рассчитывается по формуле:
 - а) $NPV = \sum_k \frac{R_k}{(1+i)^{t_k}}$;
 - б) $NPV = \sum_k \frac{R_k}{(1+i)}$;
 - в) $NPV = \sum_k \frac{-R_k}{(1+i)^{t_k}}$.
6. Предприниматель – это
 - а) субъект, занимающийся бизнесом;
 - б) основной субъект предпринимательской активности, стремящийся к максимизации своей прибыли за счет сознательного повышения экономического риска, связанного с вложением в дело собственных средств и принятием на себя имущественной ответственности за результаты хозяйственной деятельности;
 - в) основной субъект предпринимательской активности, стремящийся к оптимизации своей прибыли за счет сознательного избегания экономического риска, связанного с вложением в дело собственных средств и принятием на себя имущественной ответственности за результаты хозяйственной деятельности.
7. Предпринимательский риск относительно риска в деятельности ЛПР, не обладающих качествами предпринимателя
 - а) всегда в среднем ниже;
 - б) всегда в среднем выше;
 - в) такой же по величине.
8. Уровень принимаемого предпринимательского риска от личности предпринимателя
 - а) не зависит;
 - б) иногда зависит, иногда нет, в соответствии со свойствами ситуации;
 - в) зависит.
9. Управление информационной безопасностью в инновационном предпринимательстве
 - а) является частью управления рисками;
 - б) является частью общего менеджмента организации;
 - в) не относится к менеджменту.
10. Работа в условиях конкуренции
 - а) повышает уровень предпринимательского риска;
 - б) понижает уровень предпринимательского риска;
 - в) не влияет на уровень предпринимательского риска.

Тест 2.

1. Чистый наращенный доход NFV (Net Future Value) связан с NPV соотношением
 - а) $NFV = -NPV \cdot (1 + i)^{t_n}$;
 - б) $NFV = \frac{1}{NPV}$
 - в) $NFV = NPV \cdot (1 + i)^{t_n}$.
2. Доходность процесса определяется по формуле:
 - а) $d = \frac{NPV(1+i)^{t_n}}{(-INV)}$;

$$\text{б) } d = \frac{NPV(1+i)^{tn}}{INV};$$

$$\text{в) } d = \frac{NPV}{(-INV)}.$$

3. Анализ чувствительности заключается в
 - а) изменении значений «выходных» параметров инвестиционного проекта с целью оценки их влияния на показатели его эффективности;
 - б) изменении значений «входных» параметров инвестиционного проекта с целью оценки их влияния на показатели его эффективности;
 - в) изменении значений показателей эффективности инвестиционного проекта с целью оценки их влияния на его «входные» параметры.
4. На графике чувствительности («Spider Graph») по осям откладываются значения:
 - а) по оси абсцисс (ОХ) – изменения значений факторов (в процентах от номинального значения), по оси ординат (ОУ) – значения ключевого показателя эффективности;
 - б) по оси абсцисс (ОХ) – значения ключевого показателя эффективности, по оси ординат (ОУ) – изменения значений факторов (в процентах от номинального значения);
 - в) по оси абсцисс (ОХ) – значения факторов (в абсолютных величинах), по оси ординат (ОУ) – значения ключевого показателя эффективности.
5. Сценарный анализ заключается в
 - а) расчете показателей инвестиционного проекта для разных сценариев состояния и развития его основных параметров;
 - б) определении оптимальных показателей инвестиционного проекта;
 - в) разработке сценариев реализации инвестиционных проектов.
6. Проведение деловых переговоров с точки зрения риск-менеджмента
 - а) является источником предпринимательского риска;
 - б) является основной деятельностью предпринимателя;
 - в) не связана с предпринимательским риском.
7. Планирование проведения деловых переговоров
 - а) не требуется, предпринимателю следует полагаться на опыт и интуицию;
 - б) является инструментом управления предпринимательским риском;
 - в) не связано с риск-менеджментом.
8. Юридические риски являются
 - а) составляющей предпринимательских рисков;
 - б) частью кредитных рисков в предпринимательской деятельности;
 - в) несущественными.
9. Юридические риски связаны с
 - а) недобросовестностью контрагентов;
 - б) юридическими недоработками текстов подписываемых контрактов и заключаемых соглашений;
 - в) несовершенством законодательства.
10. Предпринимательский риск существует по причине
 - а) особенностей законодательства, регулирующего предпринимательскую деятельность;
 - б) низкой в среднем компетентности предпринимателей в области риск-менеджмента;
 - в) личностных особенностей предпринимателя как субъекта экономической деятельности.

Критерии оценивания:

Максимальная сумма по итогам решения тестов - 40 баллов (2 теста по 10 вопросов, каждый вопрос по 1-2 балла, если ответ верный, и 0 баллов, если неверный).

Вопросы для опроса (6 семестр)

Раздел 2

1. Понятие и особенности проявления финансовых рисков предприятия. Показатели, используемые для оценки рисков.
2. Модель оценки финансовых рисков предприятия: продольный и поперечный анализ
3. Основные предпосылки оценки риска финансовой несостоятельности.
4. Моделирование риска финансовой несостоятельности хозяйствующего субъекта
5. Необходимость и задача управления проектными рисками.
6. Особенности проектного управления и реализации проектных рисков.
7. Сценарное прогнозирование параметров бизнес-плана с учетом факторов риска.

Критерии оценивания:

- 3-4 балла, если изложенный материал фактически верен, продемонстрированы глубокие исчерпывающие знания в объеме пройденной программы в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения, изложение материала при ответе - грамотное и логически стройное.

- 0-2 балла если ответы не связаны с вопросами, допущены грубые ошибки в ответе, продемонстрированы непонимание сущности излагаемого вопроса, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Максимальное количество вопросов за семестр – 5.

Максимальная сумма по итогам опроса – 20 баллов.

Вопросы для опроса (7 семестр)

Раздел 4

1. Включение элементов риск-менеджмента в бизнес-план.
2. Сущность и особенности предпринимательских рисков.
3. Отношение предпринимателей к риску.
4. Предпринимательский риск, управление им и прибыль в долгосрочном периоде.
5. Особенности управления предпринимательскими рисками.
6. Построение системы риск-менеджмента в предпринимательстве
7. Необходимость и сложности разработки и внедрения стандартов риск-менеджмента.

Критерии оценивания:

- 3-4 балла, если изложенный материал фактически верен, продемонстрированы глубокие исчерпывающие знания в объеме пройденной программы в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения, изложение материала при ответе - грамотное и логически стройное.

- 0-2 балла если ответы не связаны с вопросами, допущены грубые ошибки в ответе, продемонстрированы непонимание сущности излагаемого вопроса, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Максимальное количество вопросов за семестр – 5.

Максимальная сумма по итогам опроса – 20 баллов.

Задания (6 семестр)

Задание 1.

1. Кибернетический и процессный подходы к построению и анализу системы управления рисками.
2. Международные стандарты ERM, PMBOK, ISO. Их особенности, проблемы применения российскими предприятиями

Задание 2.

1. Подходы к моделированию бизнес-процессов.
2. Необходимость и сложности разработки и внедрения стандартов риск-менеджмента.

Задание 3.

1. Анализ и построение регламентов бизнес-процессов и организационной структуры для целей управления рисками.
2. Построение системы риск-менеджмента в предпринимательстве

Задание 4.

1. Составление регламентов и процедур управления рисками.
2. Особенности управления предпринимательскими рисками.

Задание 5.

1. Необходимость и задача управления проектными рисками.
2. Предпринимательский риск, управление им и прибыль в долгосрочном периоде.

Задание 6.

1. Особенности проектного управления и реализации проектных рисков.
2. Сущность и особенности предпринимательских рисков.

Задание 7.

1. Сценарное прогнозирование параметров бизнес-плана с учетом факторов риска.
2. Включение элементов риск-менеджмента в бизнес-план.

Задание 8.

1. Сущность управления рисками.
2. Система сбора и обработки информации в системе управления рисками.

Задание 9.

1. Особенности и отличие управления рисками от других видов управления.
2. Информация как мера снятия неопределенности.

Задание 10.

1. Характеристики принятия решений при управлении рисками
2. Управление рисками как информационный процесс

Критерии оценивания:

- 3-5 баллов - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения; правильные действия по применению знаний на практике;

- 0-2 балла - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Максимальная сумма баллов – 50

Задачи (7 семестр)

Задача 1.

Идентифицировать систему управления в соответствии с целью управления. Выделить объект, субъект управления, направление управляющего воздействия и обратной связи в предложенной ситуации:

1. прием сотрудников для работы над проектом
2. молодой писатель написал книгу и собирается выслать ее издательству.

Задача 2.

Нарисовать схему бизнес-процесса в предложенной ситуации, выделить субъектов управления рисками.

1. сдача студентом экзамена
2. покупка мобильного телефона.

Задача 3.

Выявить ошибки в управлении в предложенной ситуации. В чем заключается ошибка, какие могут быть последствия, наметить направления исправления ошибок.

1. сотрудник организации, отвечающий за организацию и проведение некоторого мероприятия, нечаянно слышит разговор двух коллег, из которого понимает, что один из них назначен выполнять часть ее функций по подготовке мероприятия. Что может случиться, к чему привести и как это предотвратить?

2. начальник отдела, желая добиться большей инициативности и самостоятельности подчиненных, решил не повторять задания дважды и не отслеживать ход работы, а только поощрять за хорошо и в срок выполненную работу или наказывать за неисполнительность по срокам или по качеству. К чему может привести такая тактика?

Задача 4. Имеются данные о показателе результатов выполнения ВПОДК (банковской группой) – ПР

Вычислите средневзвешенные значения оценок ответов. При этом необходимо учесть, что значения являются целыми числами. Если дробная часть показателя имеет значение меньше 0,35, ему присваивается значение равное его целой части, в иных случаях, показатель принимает значение равное целой части, увеличенное на 1. Какие показатели требуют особого внимания и почему? Сформулируйте рекомендации по изменению внутренних процедур управления капиталом и рисками с учетом рисков и социально-экономических последствий применения рекомендованных Вами изменений.

Критерии оценивания:

- 5-10 баллов - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения; правильные действия по применению знаний на практике;

- 0-4 балла - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Максимальная сумма баллов – 40

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

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета в 6 семестре и экзамена в 7 семестре.

Зачет проводится по расписанию промежуточной аттестации. В задании – 2 теоретических вопроса и 1 задача. Проверка ответов и объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. Количество теоретических вопросов в задании – 2, количество задач – 1. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются теоретические вопросы моделирования и проектирования систем управления рисками, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки анализа, моделирования и проектирования систем управления рисками.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий посредством опроса. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.