

Приложение 3  
к основной профессиональной образовательной программе  
по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент  
направленность (профиль) программы  
Менеджмент организации

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»  
Севастопольский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова**

**Кафедра менеджмента, туризма и гостиничного бизнеса**

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Б1.В.14 РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ**

**Направление подготовки** 38.03.02 Менеджмент

**Направленность (профиль) программы** Менеджмент организации

**Уровень высшего образования** Бакалавриат

**Год начала подготовки 2025**

Москва – 2024 г.

Составитель:

к.э.н., доцент, доцент  
менеджмента, туризма и гостиничного  
бизнеса Севастопольского филиала  
РЭУ им. Г.В. Плеханова

О.Л. Рывкина

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры менеджмента, туризма и гостиничного бизнеса Севастопольского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова

протокол № 8 от «18» апреля 2024 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ .....</b>	<b>4</b>
Цель и задачи освоения дисциплины .....	4
Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	4
Объем дисциплины и виды учебной работы.....	4
Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине .....	5
<b>II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>6</b>
<b>III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>10</b>
РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА .....	10
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ.....	11
ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ .....	11
ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ .....	11
ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....	11
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ.....	11
МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....	11
<b>IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>12</b>
<b>V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ .....</b>	<b>12</b>
<b>VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ .....</b>	<b>ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.</b>

## I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

### Цель и задачи освоения дисциплины

Целью дисциплины «Риск-менеджмент» является формирование у студентов современных представлений в области риск-менеджмента, а также навыков, необходимых для практического решения стратегических и тактических задач в области риск-менеджмента организации с целью повышения ее конкурентоспособности.

Задачи дисциплины «Риск-менеджмент»

- изучение теоретических и методологических основ управления рисками;
- освоение современных подходов к практическим основам разработки, внедрения и контроля системы управления рисками.

### Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Риск-менеджмент» относится к части учебного плана, формируемой участниками образовательного процесса.

### Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 1

Показатели объема дисциплины *	Всего часов по формам обучения		
	очная	очно-заочная	заочная*
Объем дисциплины в зачетных единицах	<b>4 ЗЕТ</b>		
Объем дисциплины в акад. часах	<b>144</b>		
Промежуточная аттестация: форма	<i>Зачет с оценкой</i>		-
<b>Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего:</b>	<b>40</b>	<b>18</b>	-
1. Контактная работа на проведение занятий лекционного и семинарского типов, всего часов, в том числе:	38	16	-
• лекции/ <i>электронные часы</i>	18/0	6/0	-
• практические занятия	16	8	-
• лабораторные занятия	4	2	-
в том числе практическая подготовка	6	6	-
2. Индивидуальные консультации (ИК)** ( <i>заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ/проектов</i> )	-	-	-
3. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт) ( <i>заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ/проектов</i> )	2	2	-
4. Консультация перед экзаменом (КЭ)	-	-	-
5. Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии / сессии заочников (Каттэк)	-	-	-
<b>Самостоятельная работа (СР), всего:</b>	<b>104</b>	<b>126</b>	-
в том числе:			
• самостоятельная работа в период экз.	-	-	-

сессии (СРЭК) (заполняется при наличии экзамена по дисциплине)			-
• самостоятельная работа в семестре (СРС)	104	126	-
в том числе, самостоятельная работа на курсовую работу(заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ/проектов)	-	-	-
• изучение ЭОР (при наличии)	24	34	-
• изучение онлайн-курса или его части	-	-	-
• выполнение индивидуального или группового проекта	-	-	-
• и другие виды (подготовка к к/р, опросу, дискуссии, выполнение расчетно-аналит. заданий, реферата и т.д.)	80	92	-

### Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 2

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)	Результаты обучения (знания, умения)
ПК-2. Способен анализировать, обосновывать и выбирать решения	ПК-2.1. Анализирует решения с точки зрения достижения целевых показателей решений	ПК-2.1. У-2. <b>Умеет</b> анализировать требования заинтересованных сторон с точки зрения критериев качества, определяемых выбранными подходами
	ПК-2.3. Оценивает эффективность каждого варианта решения как соотношения между ожидаемым уровнем использования ресурсов и ожидаемой ценностью	ПК-2.3. У-1. <b>Умеет</b> выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации ПК-2.3. У-2. <b>Умеет</b> проводить оценку эффективности управленческих решений с точки зрения выбранных критериев ПК-2.3. У-3. <b>Умеет</b> оценивать бизнес-возможность реализации решения с точки зрения выбранных целевых показателей

**II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций**

Таблица 3

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения (знания, умения)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по теме(-ам)/ разделу или по всему курсу в
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа	Всего					
Семестр 7												
1.	<b>Тема 1. Сущность и особенности риск-менеджмента</b> Основные определения и понятия риск-менеджмента. Правила риск-менеджмента. Функции риск-менеджмента. Организация риск-менеджмента. Угрозы и опасности	2	2	-	-	20	24	ПК-2.1 ПК-2.3	ПК-2.1 У-2 ПК-2.3. У-1 ПК-2.3. У-2 ПК-2.3. У-3	О.	Р.а.з К.	Р.
2.	<b>Тема 2. Система риск-менеджмента</b> Сущность системы управления рисками. Цели и задачи системы управления рисками. Методы управления рисками. Методы уклонения от рисков.	4	4	2	2	20	30	ПК-2.1 ПК-2.3	ПК-2.1 У-2 ПК-2.3. У-1 ПК-2.3. У-2 ПК-2.3. У-3	О.	Р.а.з К. Л/р	Р.
3.	<b>Тема 3. Механизм управления рисками</b> Основные этапы процесса управления рисками. Анализ рисков. Реагирование на риск. Воздействие на риск. Контроллинг риска.	4	4	2	2	22	32	ПК-2.1 ПК-2.3	ПК-2.1 У-2 ПК-2.3. У-1 ПК-2.3. У-2 ПК-2.3. У-3	Гр.д	Р.а.з Т. Л/р	Р.
4.	<b>Тема 4. Риск-менеджмент в</b>	4	4	-	2	22	30	ПК-2.1	ПК-2.1 У-2	Гр.д	Р.а.з	Р.

	<b>инновационно-инвестиционной стратегии</b> Инвестиционная деятельность. Этапы инвестиционной деятельности. Инвестиционное проектирование и риск. Этапы исследования риска в процессе создания инновации. Система управления риском как инновационной проект.							ПК-2.3	ПК-2.3. У-1 ПК-2.3. У-2 ПК-2.3. У-3		Т.	
5	<b>Тема 5. Типичные ошибки риск-менеджмента</b> Стандартизация в риск-менеджменте. Ошибки идентификации. Ошибки эксплуатации	4	2	-	-	20	26	ПК-2.1 ПК-2.3	ПК-2.1 У-2 ПК-2.3. У-1 ПК-2.3. У-2 ПК-2.3. У-3	О.	Р.а.з К.	Р.
	<b>Итого</b>	<b>18</b>	<b>16</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>104</b>	<b>142</b>					

#### Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения (знания, умения)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по теме(-ам)/ разделу или по всему курсу в
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа	Всего					
Семестр 7												
1.	<b>Тема 1. Сущность и особенности риск-менеджмента</b> Основные определения и понятия риск-менеджмента. Правила риск-менеджмента. Функции риск-менеджмента. Организация риск-	2	1	-	-	25	29	ПК-2.1 ПК-2.3	ПК-2.1 У-2 ПК-2.3. У-1 ПК-2.3. У-2 ПК-2.3. У-3	О.	Р.а.з К.	Р.

	менеджмента. Угрозы и опасности											
2.	<b>Тема 2. Система риск-менеджмента</b> Сущность системы управления рисками. Цели и задачи системы управления рисками. Методы управления рисками. Методы уклонения от рисков.	1	1	1	2	25	29	ПК-2.1 ПК-2.3	ПК-2.1 У-2 ПК-2.3. У-1 ПК-2.3. У-2 ПК-2.3. У-3	О.	Р.а.з К. Л/р	Р.
3.	<b>Тема 3. Механизм управления рисками</b> Основные этапы процесса управления рисками. Анализ рисков. Реагирование на риск. Воздействие на риск. Контроллинг риска.	1	2	1	2	25	29	ПК-2.1 ПК-2.3	ПК-2.1 У-2 ПК-2.3. У-1 ПК-2.3. У-2 ПК-2.3. У-3	Гр.д	Р.а.з Т. Л/р	Р.
4.	<b>Тема 4. Риск-менеджмент в инновационно-инвестиционной стратегии</b> Инвестиционная деятельность. Этапы инвестиционной деятельности. Инвестиционное проектирование и риск. Этапы исследования риска в процессе создания инновации. Система управления риском как инновационной проект.	1	2	-	2	25	29	ПК-2.1 ПК-2.3	ПК-2.1 У-2 ПК-2.3. У-1 ПК-2.3. У-2 ПК-2.3. У-3	Гр.д	Р.а.з Т.	Р.
5	<b>Тема 5. Типичные ошибки риск-менеджмента</b> Стандартизация в риск-менеджменте. Ошибки идентификации. Ошибки эксплуатации	1	2	-	-	26	26	ПК-2.1 ПК-2.3	ПК-2.1 У-2 ПК-2.3. У-1 ПК-2.3. У-2 ПК-2.3. У-3	О.	Р.а.з К.	Р.
	<b>Итого</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>126</b>	<b>142</b>					

**Формы учебных заданий на аудиторных занятиях:**

*Опрос (О.)*

*Групповая дискуссия (Гр.д.)*

**Формы текущего контроля:**

*Тест (Т.)*

*Кейс (К.)*

*Расчетно-аналитическое задание (Р.а.з.)*

*Лабораторные работы (Л/р)*

**Формы заданий для творческого рейтинга:**

*Реферат (Р.)*

### III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

##### Основная литература

1. Риск-менеджмент : учебное пособие / В. Н. Круглов, Д. В. Тютин, Е. В. Емельянова [и др.] ; под общ. ред. В. Н. Круглова. — Москва : КноРус, 2025. — 258 с. — ISBN 978-5-406-13596-9. — URL: <https://book.ru/book/955401>
2. Акопян, А. Р., Риск-менеджмент : учебное пособие / А. Р. Акопян, Ю. В. Воронцова, Е. Е. Панфилова. — Москва : Русайнс, 2024. — 262 с. — ISBN 978-5-466-05918-2. — URL: <https://book.ru/book/953212>
3. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. - 10-е изд. - Москва : Дашков и К, 2023. - 366 с. - ISBN 978-5-394-05406-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2084174>

##### Дополнительная литература:

1. Капустина, Н. В. Развитие организации на основе риск-менеджмента: теория, методология и практика : монография / Н.В. Капустина. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 179 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Научная мысль). — DOI 10.12737/6606. - ISBN 978-5-16-010571-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1905228>
2. Соколов, Д. В. Базисная система риск-менеджмента организаций реального сектора экономики : монография / Д.В. Соколов, А.В. Барчуков. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 125 с. — (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-006862-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1938001>
3. Шаталова Е.П. Банковские рейтинги в системе риск-менеджмента. Сборник заданий для самостоятельной работы студентов на примере ПАО «Лукойл : учебно-практическое пособие / Шаталова Е.П. — Москва : Русайнс, 2022. — 130 с. — ISBN 978-5-4365-6268-1. — URL: <https://book.ru/book/943409>
4. Ермасов, С. В., Корпоративный риск-менеджмент : учебник / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — Москва : КноРус, 2023. — 745 с. — ISBN 978-5-406-10692-1. — URL: <https://book.ru/book/946267>

##### нормативно-правовые документы:

1. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 30.11.2024) "Об акционерных обществах". Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. ГОСТ Р 58771-2019. Национальный стандарт Российской Федерации. Менеджмент риска. Технологии оценки риска (утв. и введен в действие Приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 17.12.2019 г № 1405-ст). — Москва: Стандартинформ, 2020. — 90 с Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. ГОСТ ИСО 31000-2019 Национальный стандарт Российской Федерации Менеджмент риска. Принципы и руководство (утв. и введен в действие Приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 10.12. 2019 г. № 1379-ст.) — Москва: Стандартинформ, 2020. — 20 с. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. ГОСТ Р 58969-2020 Национальный стандарт Российской Федерации Менеджмент риска. Управление технико-производственными рисками промышленного предприятия (утв. и введен в действие Приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 19.08. 2020 г. № 514-ст.) — Москва: Стандартинформ, 2020. — 12 с. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
5. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 26.12.2024). Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
6. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ (ред. от 08.08.2024). Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

7. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) 31 июля 1998 года N 146-ФЗ (ред. от 29.11.2024). Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

### **ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ**

1. <http://www.consultant.ru> -Справочно-правовая система Консультант Плюс;
2. [https://www.lgl.ru](http://www.https://www.lgl.ru)- Справочно-правовая система Главбух.

### **ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ**

1. Рывкина О.Л. Риск-менеджмент: (электронный образовательный ресурс, размещённый в ЭИОС Севастопольского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова) <http://sdo.sev-reu.ru/>

### **ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ**

1. <http://www.iep.ru/ru/publikacii/categories.html> - Федеральный образовательный портал. Экономика. Социология. Менеджмент
2. Базы данных Росстата - Федеральная служба государственной статистики Режим доступа: <http://www.gks.ru>
3. Базы данных Крымстата – Управление Федеральной службы государственной статистики по Республике Крым и г. Севастополю Режим доступа: <http://crimea.gks.ru>

### **ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. <http://ksrf.ru/Pages/default.aspx> - Конституционный Суд РФ;
2. <http://www.supscourt.ru/> - Верховный Суд РФ;
3. <http://arbitr.ru> – Федеральные арбитражные суды РФ
3. <http://www.pravo.gov.ru/> - Официальный интернет-портал правовой информации;
4. <http://www.infosud.ru/> - Российское агентство правовой и судебной информации;
5. <http://www.kadis.ru/> - Информационно-правовой портал (г. Санкт-Петербург).
6. <http://cyberleninka.ru/> - научная электронная библиотека "Киберленинка"
7. <https://www.jsdrm.ru/jour> Журнал «Стратегические решения и риск-менеджмент»

### **ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

Операционная система Windows 10, Microsoft Office Professional Plus: 2019 год (MS Word, MS Excel, MS Power Point, MS Access)

Антивирус Dr.Web Desktop Security Suite Комплексная защита

Браузер Яндекс

### **МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Дисциплина «*Риск-менеджмент*» обеспечена:

для проведения занятий лекционного типа:

- учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью, мультимедийными средствами обучения для демонстрации лекций-презентаций;

для проведения занятий семинарского типа, лабораторных работ:

- учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью и техническими средствами для представления учебной информации студентам;

- лабораторией Информационных технологий, оснащенной лабораторным оборудованием с комплектом лицензионного программного обеспечения для проведения лабораторных занятий;

для самостоятельной работы:

– помещением для самостоятельной работы, оснащенным компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Филиала.

#### IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

- Методические рекомендации по организации и выполнению внеаудиторной самостоятельной работы.
- Методические указания по подготовке и оформлению рефератов.
- Методические указания по выполнению лабораторных работ.

#### V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся в процессе освоения дисциплины «Риск-менеджмент» в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Таблица 4

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (зачет с оценкой)	40
<b>ИТОГО</b>	<b>100</b>

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся «преподаватель кафедры, непосредственно ведущий занятия с академической группой, обязан проинформировать группу о распределении рейтинговых баллов по всем видам работ на первом занятии учебного модуля (семестра), количестве модулей по дисциплине, сроках и формах контроля их освоения, форме промежуточной аттестации, снижении баллов за несвоевременное выполнение выданных заданий. Обучающиеся в течение учебного модуля (семестра) получают информацию о текущем количестве набранных по дисциплине баллов через личный кабинет обучающегося».

#### VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ<sup>1</sup>

Оценочные материалы по дисциплине разработаны в соответствии с Положением об оценочных материалах в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

##### **Тематика курсовых работ**

Курсовая работа по дисциплине «Риск-менеджмент» не предусмотрена.

<sup>1</sup> В данном разделе приводятся примеры оценочных материалов

**Типовой перечень вопросов к зачету с оценкой:**

1. Риск в экономике и экономический риск. Вероятностный характер риска. Неопределенность экономики и риски.
2. Факторы, влияющие на возникновение рисков в экономике предпринимательства.
3. Виды рисков в предпринимательстве.
4. Критерии рисков допустимых, критических и катастрофических.
5. «Дерево рисков» в предпринимательстве.
6. Характеристика процесса управления рисками. Общая схема управления рисками предпринимательства.
7. Анализ риска как начальный этап управления рисками.
8. Сбор информации, выявление и описание риска.
9. Оценка риска. Количественное описание риска в регионе.
10. Вероятность и размер возможного ущерба при наступлении отрицательных последствий риска.
11. Построение «дерева вероятности» наступления ущерба в зависимости от вида и размера риска.
12. Методы расчета рисков.
13. Принятие решения по управлению риском в предпринимательстве.
14. Методы управления рисками предпринимательства
15. Снижение риска предпринимательства.
16. Концепции управления рисками
17. Стратегия управления рисками
18. Методы идентификации поведенческих рисков
19. Методы и технологии идентификации рисков неустановленной природы («природных»)
20. Объективные критерии оценки стохастического риска
21. Субъективные критерии оценки стохастического риска
22. Риск как основа создания дополнительной прибыли
23. Факторы, формирующие прибыль деловых рисков предприятия
24. Общая характеристика предпринимательской экономической деятельности
25. Риски производственной деятельности
26. Коммерческие и посреднические риски
27. Финансовые риски
28. Политические риски
29. Информационные риски
30. Хеджирование
31. Использование предупредительных организационных и экономических технологий как исключение определенного вида риска.
32. Снижение возможного ущерба от риска.
33. Сохранение риска предпринимательства и недопущение усиления риска.
34. Передача рисков в предпринимательстве.
35. Получение финансовых гарантий на случай наступления неблагоприятного риска.
36. Заключение договоров о разделении рисков и последствий рисков предпринимателями.
37. Получение поручительств совместной ответственности за ущерб при наступлении риска.
38. Диверсификация рисков как возможность распределения рисков по субъектам хозяйствования в системе предпринимательства
39. Страхование рисков. Создание специальных резервных фондов в целях самострахования.
40. Получение кредитов и займов для компенсации убытков предпринимателями.
41. Хеджирование рисков предпринимателями.
42. Повышение квалификации управляющих кадров как база управления рисками.

43. Управление информационными рисками предпринимательства.
44. Предвидение рисков.
45. Роль консалтинговых, маркетинговых фирм в управлении рисками в регионе.

**Практические задания к зачету с оценкой:**

1. Оборот предприятия составил за год составил 28 млн. руб.  
Маржинальный доход составил 21 млн. руб.  
Рентабельность продукции 10%. Определить величину предпринимательского риска и сделать вывод.

2. Мясоперерабатывающее предприятие предлагает посредникам новый сорт колбасных изделий. Из предыдущего опыта известно, что в среднем при предложении подобного вида изделий 15 из 19 посредников, которым предлагается продукция, приобретают ее. В течение некоторого промежутка времени отдел сбыта предприятия предложил продукт 18 посредникам. Чему равна вероятность того, что мясокомбинат заключит хотя бы один контракт на поставку?

**Примеры вопросов для проведения опроса:**

1. Процессы управления рисками
2. Основные элементы и этапы управления риском.
3. Манипулирование риском
4. Глобальные задачи в области управления рисками: применение риск менеджмента; управление рисками по их типам; точность оценок рисков;
5. Расчет коэффициента риска
6. Функции отдела рискованных вложений капитала;
7. Информационное обеспечение функционирования риск-менеджмента.

**Примеры тем групповых дискуссий:**

1. Идентификация и концептуальные направления анализа рисков
2. Качественный анализ
3. Количественная оценка
4. Этапы идентификации и анализа рисков
5. Описание и классификация рисков
6. Оценка и ранжирование рисков
7. Информация и коммуникации

**Типовые тестовые задания:**

1. Риск – это:
  - а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
  - б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
  - в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
  - г) вероятность провала программы продаж;
  - д) вероятность успеха в бизнесе.
2. Управление риском – это:
  - а) отказ от рискованного проекта;
  - б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
  - в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
  - г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.
3. Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:
  - а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;

- б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
- в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности; г) умение ликвидировать такие последствия;
- д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.
4. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:
- а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
- б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;
- в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
- г) организация службы управления рисками на предприятии.
5. Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?
- а) выявление расхождений в альтернативах риска;
- б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;
- в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;
- г) учет психологического восприятия рискованных проектов;
- д) ни один из вариантов не является элементом системы риск-менеджмента;
- е) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.

**Типовые расчетно-аналитические задания:**

**Задание 1.** Имеются три варианта вложения определенной суммы капитала. Какой из них наиболее выгодный? Осуществите классификацию сопутствующих рисков.

Таблица 1 – Исходные данные

Показатели	1 вариант	2 вариант	3 вариант
Капиталоотдача (обороты)	15	20	22
Выручка от реализации, усл. ед.	527432	322789	431503
Чистая прибыль, усл. ед.	152344	103224	122757

**Задание 2.** По результатам анализа чувствительности хозяйственной деятельности предприятия были определены факторы риска групп I и II, которые являются наиболее опасными (табл. 2). Критические переменные для каждого фактора риска также представлены в таблице 2. Экспертами предприятия были определены возможные изменения критических переменных при реализации трех сценариев развития событий: оптимистического, пессимистического и наиболее вероятного (см. табл. 2). Согласно финансовой отчетности организации за отчетный период, выручка от реализации продукции (принимается без косвенных налогов) составила 11000 тыс. руб., переменные затраты – 7900 тыс. руб., постоянные затраты – 1500 тыс. руб., стоимость сырья составляет 90 % от переменных затрат.

Таблица 2 – Исходные данные

Фактор риска	Критические переменные	№ критической переменной	Пессимистический сценарий	Оптимистический сценарий	Наиболее вероятный сценарий
Сезонное снижение спроса на производимую продукцию и услуги	Снижение выручки от реализации продукции	1	-13 %	Не изменяется	-4 %
Необходимость повышения квалификации персонала	Рост постоянных затрат	2	+34 %	Не изменяется	+8 %
Повышение цен на сырье и материалы	Рост переменных затрат	3	+8%	Не изменяется	+3 %

Рассчитать прибыль организации при изменении критических переменных для каждого сценария

**Типовые кейсы:**

**Задание 1.**

На мясокомбинате была проведена оценка хозяйственного риска и определены наиболее опасные факторы риска, по которым разработана программа по управлению. В соответствии с данной программой при управлении риском несвоевременной оплаты отгруженной продукции существует два альтернативных метода управления: самострахование и страхование. Руководство предприятия стоит перед выбором, какой метод управления риском выбрать. Рассмотрев возможности применения альтернативных методов управления в трех возможных ситуациях 1, 2.1 и 2.2, специалисты предприятия рассчитали сумму приведенных затрат предприятия при самостраховании ( $C_{сам}$ ) и страховании ( $C_{стр}$ ) (табл. 1). В целях упрощения расчета значения приведенных затрат учитываются с отрицательным знаком. Коэффициент пессимизма равен 0,5. По результатам экспертных оценок получены следующие значения вероятностей возникновения состояний природы:  $p(P1) = 0,2$ ;  $p(P2.1) = 0,4$ ;  $p(P2.2) = 0,4$ . 66

Таблица 1 - Матрица приведенных затрат для выбора способов снижения риска

$C_i$	$P_i$		
	$P_1$	$P_2$	$P_3$
$C_{сам}$	-15	-23	-860
$C_{стр}$	-10	-17	-405

**Подзадача 1.**

Провести анализ способов снижения риска по критериям максимина

**Подзадача 2.**

Провести анализ способов снижения риска по критериям Сэвиджа

**Подзадача 3.**

Провести анализ способов снижения риска по критериям Гурвица

**Подзадача 4.**

Провести анализ способов снижения риска по критериям Лапласа

**Подзадача 5.**

Провести анализ способов снижения риска по критериям Байеса

**Задание 2.**

Руководству предприятия необходимо принять решение в пользу одной из альтернатив: создавать крупное производство, создавать малое предприятие или продать патент на новый продукт другому субъекту хозяйствования. Размер дохода, который организация может получить, зависит от состояния рынка, который может быть благоприятным либо неблагоприятным с вероятностью 0,5. Размеры ожидаемого финансового результата всех трех альтернатив отражены в таблице 2.

Определить оптимальное решение для предприятия.

Таблица 2- Ожидаемый финансовый результат альтернативных решений

№ стратегии	Действие предприятия	Ожидаемый финансовый результат, у. е.	
		Благоприятное состояние рынка	Неблагоприятное состояние рынка
1	Строительство крупного предприятия	200000	-180000
2	Строительство малого предприятия	100000	-20000
3	Продажа патента	10000	10000

**Подзадача 1.**

Построить «дерево решений»

### **Подзадача 2.**

Рассчитываем ожидаемый финансовый результат по каждому варианту

### **Пример лабораторной работы**

**Продолжительность 2 часа.**

Задача 1

Мясоперерабатывающее предприятие предлагает посредникам новый сорт колбасных изделий. Из предыдущего опыта известно, что в среднем при предложении подобного вида изделий 15 из 19 посредников, которым предлагается продукция, приобретают ее. В течение некоторого промежутка времени отдел сбыта предприятия предложил продукт 18 посредникам. Чему равна вероятность того, что мясокомбинат заключит хотя бы один контракт на поставку?

Задача 2 Инвестор планирует вложить средства в мясоперерабатывающие предприятия А и Б. Надежность первого оценивается экспертами на уровне 70 %, а второго – 85 %. Чему равна вероятность того, что: а) оба предприятия в течение года не станут банкротами? б) наступит хотя бы одно банкротство?

Задача 3 Для оплаты поставки оборудования на 20 тыс. у. е. мясоперерабатывающим предприятием сделана заявка на кредит в трех банках: в первом – на 12 тыс. у. е., во втором – на 8 тыс. у. е., в третьем – на 10 тыс. у. е. Вероятность получения кредита в каждом из банков соответственно равна 0,5; 0,7 и 0,5. Какова вероятность того, что полученной суммы будет достаточно для оплаты контракта?

Задача 4 Крупный концерн мясо-молочных предприятий намеревается реализовать акции дочерних предприятий А и Б. На основании статистических расчетов вероятность того, что акция А поднимется завтра в цене, равна 0,4. Вероятность того, что обе акции А и Б поднимутся завтра в цене, равна 0,18. Предположим, что известно, что акция А поднимется в цене завтра. Чему равна вероятность того, что и акция Б завтра поднимется в цене?

Задача 5 Инвестор предполагает, что в следующем периоде вероятность роста цены акций Гродненского мясокомбината будет составлять 0,5, а Борисовского мясокомбината – 0,8. Вычислите вероятность того, что цены поднимутся на одни и другие акции.

Задача 6 Финансовый аналитик предполагает, что если ставка процента упадет за определенный период, то вероятность того, что рынок акций будет расти в это же время, равна 0,7. Аналитик также считает, что ставка процента может упасть за этот же период с вероятностью 0,3. Используя полученную информацию, определите вероятность того, что рынок акций будет расти, а ставка процента падать в течение рассматриваемого периода.

Задача 7 Сотрудники отдела маркетинга мясокомбината полагают, что в ближайшее время ожидается рост спроса на колбасные изделия. Вероятность этого они оценивают в 87 %. Консультационная фирма, занимающаяся прогнозом рыночной ситуации, подтвердила предположение о росте спроса. Положительные прогнозы консультационной фирмы сбываются с вероятностью 0,95, а отрицательные – с вероятностью 0,99. Какова вероятность того, что рост спроса действительно произойдет?

Задача 8 Мясоперерабатывающее предприятие собирается заключить контракт на поставку своей продукции в Российскую Федерацию. Если основной конкурент-производитель предприятия не станет одновременно претендовать на заключение контракта, то вероятность получения контракта оценивается в 0,7; в противном случае – в 0,3. По оценкам экспертов

мясокомбината, вероятность того, что конкурент выдвинет свои предложения по заключению контракта, равна 0,6. Чему равна вероятность заключения контракта?

Задача 9 В городе 3 мясоперерабатывающих предприятия, оценка надежности которых – 0,95, 0,90 и 0,85 соответственно: а) какова вероятность того, что в течение года обанкротятся все 3 предприятия? б) обанкротится хотя бы одно предприятие?

**Примерная тематика рефератов:**

1. Риск как экономическая категория.
2. Сущность риска, его основные элементы и черты.
3. Причины и источники возникновения риска
4. Классификация рисков.
5. Организация процесса управления рисками.
6. Риск-менеджмент как система.

**Типовая структура зачетного задания**

<i>Наименование</i>	<i>Максимальное количество баллов</i>
<i>Вопрос 1</i>	<i>10</i>
<i>Вопрос 2</i>	<i>10</i>
<i>Практическое задание (расчетно-аналитическое)</i>	<i>20</i>

**Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания**

Таблица 5

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
<b>85 – 100 баллов</b>	<b>«отлично» / «зачтено»</b>	ПК-2 Способен анализировать, обосновывать и выбирать решения	ПК-2.1. Анализирует решения с точки зрения достижения целевых показателей решений  ПК-2.3. Оценивает эффективность каждого варианта решения как соотношения между ожидаемым уровнем использования ресурсов и ожидаемой ценностью	<b>Умеет верно и в полном объеме:</b> ПК-2.1 анализировать требования заинтересованных сторон с точки зрения критериев качества, определяемых выбранными подходами; П.К-2.3 выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации; проводить оценку эффективности управленческих решений с точки зрения выбранных	<b>Продвинутый</b>

				критериев; оценивать бизнес-возможность реализации решения с точки зрения выбранных целевых показателей выбранных целевых показателей	
<b>70 – 84 баллов</b>	<b>«хорошо»/ «зачтено»</b>	ПК-2 Способен анализировать, обосновывать и выбирать решения	ПК-2.1. Анализирует решения с точки зрения достижения целевых показателей решений  ПК-2.3. Оценивает эффективность каждого варианта решения как соотношения между ожидаемым уровнем использования ресурсов и ожидаемой ценностью	<b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> ПК-2.1 анализировать требования заинтересованных сторон с точки зрения критериев качества, определяемых выбранными подходами; П.К-2.3 выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации; проводить оценку эффективности управленческих решений с точки зрения выбранных критериев; оценивать бизнес-возможность реализации решения с точки зрения выбранных целевых показателей выбранных целевых показателей	<b>Повышенный</b>
<b>50 – 69 баллов</b>	<b>«удовлетворительно»/ «зачтено»</b>	ПК-2 Способен анализировать, обосновывать и выбирать решения	ПК-2.1. Анализирует решения с точки зрения достижения целевых показателей решений  ПК-2.3. Оценивает эффективность каждого варианта решения как соотношения между ожидаемым уровнем использования ресурсов и ожидаемой ценностью	<b>Умеет на базовом уровне:</b> ПК-2.1 анализировать требования заинтересованных сторон с точки зрения критериев качества, определяемых выбранными подходами; П.К-2.3 выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и	<b>Базовый</b>

				разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации; проводить оценку эффективности управленческих решений с точки зрения выбранных критериев; оценивать бизнес-возможность реализации решения с точки зрения выбранных целевых показателей выбранных целевых показателей	
менее 50 баллов	«неудовлетворительно»/ «не зачтено»	ПК-2 Способен анализировать, обосновывать и выбирать решения	ПК-2.1. Анализирует решения с точки зрения достижения целевых показателей решений  ПК-2.3. Оценивает эффективность каждого варианта решения как соотношения между ожидаемым уровнем использования ресурсов и ожидаемой ценностью	<b>Не умеет на базовом уровне:</b> ПК-2.1 анализировать требования заинтересованных сторон с точки зрения критериев качества, определяемых выбранными подходами; ПК-2.3 выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации; проводить оценку эффективности управленческих решений с точки зрения выбранных критериев; оценивать бизнес-возможность реализации решения с точки зрения выбранных целевых показателей выбранных целевых показателей	<b>Компетенции не сформированы</b>