

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: проректор
Дата подписания: 10.12.2024 14:16:22
Уникальный программный ключ:
1800f7d89cf4ea7507265ba593fe67537eb15a6c

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ"

Факультет Стратегического управления и международного
бизнеса
Кафедра Менеджмента непроеизводственной сферы

"УТВЕРЖДАЮ"

Проректор



Л.Н. Костина

27.04.2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.15

"Риск-менеджмент"

Направление подготовки 38.04.02 Менеджмент
Профиль "Менеджмент организаций"

Квалификация	<i>МАГИСТР</i>
Форма обучения	<i>очная</i>
Общая трудоемкость	<i>3 ЗЕТ</i>
Год начала подготовки по учебному плану	<i>2023</i>

Донецк
2023

Составитель:

канд. экон. наук, зав.каф.


_____ Е.В. Тарасова

Рецензент:

канд. экон. наук, доцент


_____ О.Э. Кириенко

Рабочая программа дисциплины (модуля) "Риск-менеджмент" разработана в соответствии с:

Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 952)

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена на основании учебного плана Направление подготовки 38.04.02 Менеджмент Профиль "Менеджмент организаций", утвержденного Ученым советом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" от 27.04.2023 протокол № 12.

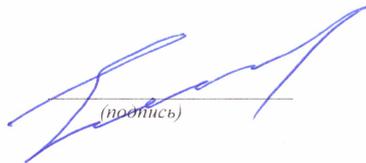
Срок действия программы: 2023-2025

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры менеджмента непромышленной сферы

Протокол от 21.04.2023 № 13

Заведующий кафедрой:

канд.экон.наук, доцент Тарасова Е.В.


_____ (подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2024 - 2025 учебном году на заседании кафедры Менеджмента непроизводственной сферы

Протокол от " ____ " _____ 2024 г. №__

Зав. кафедрой канд.экон. наук, доцент Е.В. Тарасова

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025 - 2026 учебном году на заседании кафедры Менеджмента непроизводственной сферы

Протокол от " ____ " _____ 2025 г. №__

Зав. кафедрой канд.экон. наук, доцент Е.В. Тарасова

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Менеджмента непроизводственной сферы

Протокол от " ____ " _____ 2026 г. №__

Зав. кафедрой канд.экон. наук, доцент Е.В. Тарасова

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027 - 2028 учебном году на заседании кафедры Менеджмента непроизводственной сферы

Протокол от " ____ " _____ 2027 г. №__

Зав. кафедрой канд.экон. наук, доцент Е.В. Тарасова

(подпись)

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ	
Цель освоения дисциплины – обеспечение фундаментальной и практической профессиональной подготовки обучающихся в области теории и практики управления рисками, а также освоения методами оценки результативности системы управления рисками.	
1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ	
рассмотрение роли экономических законов и научных подходов в повышении качества и эффективности управления рисками в условиях неопределенности; изучение методологии управления рисками; изучение технологий процессов определения рискообразующих событий и идентификации рисков; формирование навыков практического использования современных методов мониторинга управления рисками организации и инструментами риск-менеджмента.	
1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Цикл (раздел) ОПОП ВО:	Б1.В.15
<i>1.3.1. Дисциплина "Риск-менеджмент" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:</i>	
Современный стратегический анализ	
Управление изменениями	
Управление инфраструктурным обеспечением организации	
<i>1.3.2. Дисциплина "Риск-менеджмент" выступает опорой для следующих элементов:</i>	
Управление инвестициями и проектами	
Стратегическое планирование и бизнес-план	
1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:	
<i>ПК-4.2: Вырабатывает варианты решения поставленных задач и оценивает риски, связанные с их реализацией</i>	
Знать:	
Уровень 1	национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками;
Уровень 2	принципы построения систем управления рисками и компоненты системы управления рисками и их взаимосвязь;
Уровень 3	этапы разработки систем управления рисками.
Уметь:	
Уровень 1	определять стратегические и оперативные цели, ставить задачи системы управления рисками в организации;
Уровень 2	внедрять системы управления рисками на уровне организации, подразделения, анализировать изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками;
Уровень 3	разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками, описывать бизнес-процессы с учетом рисков.
Владеть:	
Уровень 1	навыками определения целей и задач подразделения в соответствии со стратегическими целями организации (декомпозиция стратегических целей организации в задачи подразделения) на основании корпоративных нормативных документов по управлению рисками и требований вышестоящего руководства;
Уровень 2	навыками реализации плана построения системы управления рисками;
Уровень 3	навыками организации обеспечения работников подразделения по управлению рисками необходимым оборудованием, материально-техническими средствами и доступом к информац
1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:	
<i>ПК-1.1: Внедряет системы управления рисками на уровне организации, подразделения</i>	
Знать:	
Уровень 1	основные понятия, концепции и методы теории управления рисками;
Уровень 2	методы и технологии оценки рисков и управления ими;
Уровень 3	сущность стратегического риска и неопределенности в процессах принятия решений, особенности влияния факторов внешней и внутренней среды на деятельность организации
Уметь:	

Уровень 1	вырабатывать варианты решений поставленных задач и оценивать риски, связанные с их реализацией;
Уровень 2	использовать методики анализа и оценки риска деятельности организаций; определять приоритетные направления развития деятельности организации;
Уровень 3	оценивать возможность возникновения рисков при реализации неверного управленческого решения.
Владеть:	
Уровень 1	навыками исследования влияния факторов внешней и внутренней среды на деятельность организации;
Уровень 2	навыками моделирования рискованных ситуаций; навыками управления рисками в деятельности образовательной организации;
Уровень 3	навыками анализа и оценки риска в условиях неопределенности

В результате освоения дисциплины "Риск-менеджмент" обучающийся должен:

3.1	Знать:
	основные понятия, концепции и методы теории управления рисками;
	сущность стратегического риска и неопределенности в процессах принятия решений;
	навыками исследования влияния факторов внешней и внутренней среды на деятельность организации.
	принципы построения систем управления рисками, компоненты системы управления рисками и их взаимосвязь,
	этапы разработки систем управления рисками;
	национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками.
3.2	Уметь:
	вырабатывать варианты решений поставленных задач и оценивать риски, связанные с их реализацией;
	использовать методики анализа и оценки риска деятельности организаций;
	оценивать возможность возникновения рисков при реализации неверного управленческого решения.
	внедрять системы управления рисками на уровне организации, подразделения, применять термины и принципы риск-менеджмента;
	анализировать изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками;
	разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками, описывать бизнес-процессы с учетом рисков.
3.3	Владеть:
	навыками исследования влияния факторов внешней и внутренней среды на деятельность организации;
	навыками моделирования рискованных ситуаций;
	оценивать возможность возникновения рисков при реализации неверного управленческого решения;
	навыками определения целей и задач подразделения в соответствии со стратегическими целями организации (декомпозиция стратегических целей организации в задачи подразделения) на основании корпоративных нормативных документов по управлению рисками и требований вышестоящего руководства;
	навыками реализации плана построения системы управления рисками;
	навыками организации обеспечения работников подразделения по управлению рисками необходимым оборудованием, материально-техническими средствами и доступом к информационным системам организации.

1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ

Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских/практических занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы.

Промежуточная аттестация

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку

работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Риск-менеджмент" видом промежуточной аттестации является Экзамен

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоёмкость дисциплины "Риск-менеджмент" составляет 3 зачётные единицы, 108 часов. Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом.

2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
Раздел 1. Теоретико-методологические основы управления рисками						
Тема 1.1. Теоретические основы управления рисками /Лек/	3	2	ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.1. Теоретические основы управления рисками /Сем зан/	3	2	ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 1.1. Теоретические основы управления рисками /Ср/	3	5	ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.2. Методология управления рисками /Лек/	3	2	ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.2. Методология управления рисками /Сем зан/	3	2	ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 1.2. Методология управления рисками /Ср/	3	5	ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.3. Процессный подход к управлению рисков /Лек/	3	4	ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.3. Процессный подход к управлению рисков /Сем зан/	3	4	ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2	0	

				Э1 Э2		
Тема 1.3. Процессный подход к управлению рисков /Ср/	3	4	ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.3 Э1 Э2	0	
Раздел 2. Рискообразующие события и идентификация рисков						
Тема 2.1. Определение рискообразующих событий /Лек/	3	2	ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 2.1. Определение рискообразующих событий /Сем зан/	3	2	ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 2.1. Определение рискообразующих событий /Ср/	3	4	ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.2. Идентификация и анализ рисков /Лек/	3	4	ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 2.2. Идентификация и анализ рисков /Сем зан/	3	4	ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 2.2. Идентификация и анализ рисков /Ср/	3	4	ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.3 Э1 Э2	0	
Раздел 3. Мониторинг и конкретные методы управления рисками						
Тема 3.1. Контроль и способы реагирования на риски /Лек/	3	2	ПК-1.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 3.1. Контроль и способы реагирования на риски /Сем зан/	3	2	ПК-1.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 3.1. Контроль и способы реагирования на риски /Ср/	3	4	ПК-1.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1	0	

				Л3.3 Э1 Э2		
Тема 3.2. Мониторинг управления рисками /Лек/	3	4	ПК-1.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.2. Мониторинг управления рисками /Сем зан/	3	4	ПК-1.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.2. Мониторинг управления рисками /Ср/	3	3	ПК-1.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.3. Конкретные методы управления рисками /Лек/	3	4	ПК-1.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.3. Конкретные методы управления рисками /Сем зан/	3	4	ПК-1.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.3. Конкретные методы управления рисками /Ср/	3	2	ПК-1.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
/Конс/	3	2			0	

РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины "Риск-менеджмент" используются:

- образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (СЗ), самостоятельная работа студентов (СРС) по выполнению различных видов заданий;

- интерактивные образовательные технологии: проблемная лекция (ПЛ). Лекционный материал представлен в виде слайд-презентации в формате «PowerPoint». Для наглядности используются материалы различных научных и технических экспериментов, справочных материалов, научных статей т.д. В ходе лекции предусмотрена обратная связь со студентами, активизирующие вопросы, просмотр и обсуждение видеofilмов. При проведении лекций используется проблемно-ориентированный междисциплинарный подход, предполагающий творческие вопросы и создание дискуссионных ситуаций.

При изложении теоретического материала используются такие методы, как: монологический, показательный, диалогический, эвристический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы дидактики высшей школы, такие как: последовательность и систематичность обучения, доступность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др. В конце каждой лекции предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы.

Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы студентов, связанной с конспектированием источников, учебного материала, изучением дополнительной литературы по дисциплине, подготовкой к текущему и семестровому контролю, а также выполнением индивидуального задания в форме реферата, эссе, презентации, эмпирического исследования.

РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Рекомендуемая литература			
1. Основная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Т. В. Денисова	Управление финансовыми рисками : учебное пособие (192 с.)	Ульяновск : УлГТУ, 2021
Л1.2	Тарасова, Е. В.	Риск - менеджмент: учебно-методическое пособие для обучающихся 2 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.02 Менеджмент (магистерские программы: «Менеджмент организаций», «Стратегическое управление») очной / заочной форм обучения (170 с.)	Донецк : ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2022
2. Дополнительная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Афендикова Е. Ю.	Корпоративный риск-менеджмент: учебно-методическое пособие для обучающихся 2 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (магистерская программа «Финансы и кредит») очной / заочной форм обучения (159 с.)	ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2021
Л2.2	И. П. Хоминич [и др.]	Управление финансовыми рисками. Практикум: учебное пособие для вузов (129 с.)	Москва : Издательство Юрайт, 2021
Л2.3	Таскаева, Н. Н., Прохорова, Ю. С.	Антикризисное управление и риск-менеджмент : учебно-методическое пособие (47 с.)	Москва : Издательство МИСИ – МГСУ, 2020
3. Методические разработки			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	Е. В. Тарасова	Риск- менеджмент: конспект лекций для обучающихся второго курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.02 Менеджмент (магистерская программа: "Менеджмент организаций") очной формы обучения (149 с.)	Донецк : ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2022
Л3.2	Е. В. Тарасова	Риск- менеджмент: методические рекомендации для проведения семинарских занятий для обучающихся второго курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.02 Менеджмент (магистерская программа: «Менеджмент организаций») очной формы обучения (48 с.)	Донецк : ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2022
Л3.3	Е. В. Тарасова	Риск- менеджмент: методические рекомендации по организации самостоятельной работы для обучающихся второго курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.02 Менеджмент (магистерская программа: «Менеджмент организаций») очной формы обучения (32 с.)	Донецк : ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2022
4.2. Перечень ресурсов			
информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"			
Э1	Журнал "Риск-менеджмент"		https://risk-practice.ru/
Э2	Научный рецензируемый экономический журнал "Стратегические решения и риск-менеджмент"		https://www.jsdrm.ru/jour

ЭЗ	Журнал "Управление финансовыми рисками"	https://www.grebennikoff.ru/product/23/
4.3. Перечень программного обеспечения		
Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:		
<ul style="list-style-type: none"> – компьютерная техника и системы связи используются для создания, сбора и обработки информации; – электронные презентации; – электронная почта, форумы, видеоконференцсвязь для взаимодействия с обучающимися; – дистанционные занятия с использованием виртуальной обучающей среды Moodle; – Skype используется для проведения дистанционного обучения и консультаций; – электронные библиотечные ресурсы ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС". Программное обеспечение: MS Word, MS Excel, MS Power Point, виртуальная обучающая среда Moodle.		
4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы		
Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду (ЭИОС ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС") и электронно-библиотечную систему (ЭБС Лань), а также возможностью индивидуального неограниченного доступа обучающихся в ЭБС и ЭИОС посредством Wi-Fi с персональных мобильных устройств.		
4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины		
Дисциплина «Риск-менеджмент» обеспечена:		
1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа: лекционная аудитория № 316, учебный корпус 3 - комплект мультимедийного оборудования: ноутбук, мультимедийный проектор, экран; -специализированная мебель: доска аудиторная, столы аудиторные, стулья.		
2. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, групповых индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: № 316 учебный корпус 3 - комплект мультимедийного оборудования: ноутбук, мультимедийный проектор, экран; -специализированная мебель: доска аудиторная, столы аудиторные, стулья;		
3. Помещения для самостоятельной работы с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации: читальный зал, учебный корпус 1. Адрес: г. Донецк, ул. Челюскинцев, 163А (ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС").		

РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания	
Перечень вопросов для промежуточной аттестации (экзамен)	
1.	Перечислите основные условия возникновения рисков в деятельности организации.
2.	Что понимается под риском в бизнесе?
3.	Каким образом инновационная функция риска способствует дальнейшему развитию организации?
4.	Выделите характеристики объективного и субъективного понимания риска.
5.	Перечислите внешние факторы источников возникновения рисков.
6.	Что называют ценой риска?
7.	Как можно определить объективные факторы влияния на экономическую деятельность?
8.	Назовите основные структурные характеристики риска.
9.	Перечислите задачи риск-менеджмента.
10.	Перечислите основные аксиомы управления рисками. В чем смысл существования этих аксиом?
11.	Почему в организации всегда существует объективная вероятность неисполнения управленческих решений? Как с этим бороться?
12.	Почему общие законы управления распространяются на риск-менеджмент?
13.	Почему окончательное решение по поводу принятия риска выносит собственник на средства труда?
14.	Сформулируйте закон единства систем управления для риск-менеджмента.
15.	В каком соотношении с общим менеджментом находится система риск-менеджмента?
16.	Как звучит закон зависимости доходов и риска?
17.	Почему в рисковом управлении наиболее оптимален системный подход?
18.	Какие возможности для риск-менеджмента дает прогнозирование?
19.	Как сочетаются принципы страхования и резервирования? Выделите их общие черты.
20.	Как современный менеджмент понимает природу риска?
21.	Какие две основные задачи стоят перед системой управления рисками?
22.	Чем динамическая концепция риск-менеджмента отличается от статической?
23.	Чему призваны служить основные методы риск-менеджмента? Перечислите их.
24.	В чем заключается сущность юридических методов управления рисками?

25. По каким основаниям гражданско – правовые методы управления рисками отличаются от административно – правовых?
26. Перечислите административные методы риск-менеджмента.
27. Назовите плюсы и минусы методов страхования и резервирования. В каких случаях какой из них более приемлем?
28. Какое место в системе управления рисками занимают методы материального стимулирования? В чем их суть?
29. Роль корпоративной культуры в менеджменте очевидна. А как влияет корпоративная культура на готовность к риску в организации?
30. Какие вопросы рассматривает стратегический менеджмент управления рисками?
31. В чем выражается системный подход к управлению рисками?
32. Что отражает принцип результативности управления рисками? В чем это проявляется?
33. Каким образом внешние и внутренние ограничения влияют на риск-менеджмент?
34. Перечислите основные задачи риск-менеджмента.
35. Чем отличается деловая стратегия риск-менеджмента от функциональной?
36. Объясните различия в подходах к конкурентной стратегии организации.
37. Как отличаются стратегические изменения организации в зависимости от готовности ее к риску?
38. Перечислите вспомогательные цели риск-менеджмента.
39. Какие существуют политика управления рисками в организации?
40. Назовите виды ресурсов, используемые в тактическом управлении рисками.
41. В чем состоит сущность процессного подхода к управлению рисками?
42. Дайте определение технологии управления.
43. На какие группы подразделяются функции управления рисками в зависимости от их продолжительности во времени?
44. Что такое системный анализ в управлении рисками?
45. В чем состоит сущность планирования рисков?
46. Назовите основные виды методов мотивации и их вероятные последствия в системе риск-менеджмента.
47. Что является основными составляющими контроллинга?
48. Как принципы контроля регулируют контролирующую деятельность в области риск-менеджмента?
49. Что является основными инструментами административного контроля?
50. Каков механизм влияния косвенных факторов на эффективность управления рисками?
51. Что понимается под идентификацией и анализом рисков?
52. В чем заключается специфика этапа идентификации рисков?
53. Перечислите ряд общих процедур по минимизации последствий риска.
54. Для чего предназначен этап выбора методов управления рисками?
55. В какой области решения по принятию рисков являются первоочередными?
56. Дайте определение программы определения рисками.
57. Что предполагает этап исполнения выбранного метода управления риском?

5.2. Темы письменных работ

ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ ДОКЛАДОВ, СООБЩЕНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Тема 1.1. Теоретические основы управления рисками

1. Становление риск-менеджмента.
2. Классификация рисков.
3. Риск-менеджмент как отрасль научного управления.
4. Матрица риска.

Тема 1. 2. Методология управления рисками

1. Классификация методов управления, обусловленная их содержанием.
2. Сущность уголовно-правовых, административно-правовых, гражданско-правовых методов.
3. Метод компенсации, спекулирования, стимулирования, сдерживания.
4. Охарактеризовать организационные, распорядительные и дисциплинарные методы.
5. Три основных направления в рамках социального управления.

Тема 1. 3. Процессный подход к управлению риском

1. 1. Метод постепенного приближения.
2. Дерево целей.
3. Построение рациональной системы организации.
4. Формирование оптимальной структуры организации.

5. Обеспечение организации всеми необходимыми ресурсами (финансовыми, человеческими, материальными, энергетическими и др.).

РАЗДЕЛ 2. РИСКООБРАЗУЮЩИЕ СОБЫТИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКОВ

Тема 2.1. Определение рискообразующих событий

1. Понятие рискообразующих факторов.
2. Основные принципы классификации рискообразующих факторов.
3. Рискообразующие факторы и комплексный подход к исследованию рисков.
4. Интегральные рискообразующие факторы.
5. Методы анализа рисков.

Тема 2.2. Идентификация и анализ рисков

1. Понятие рискового капитала.
2. Пороговое значение риска.

РАЗДЕЛ 3. МОНИТОРИНГ И КОНКРЕТНЫЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Тема 3.1. Контроль и способы реагирования на риски

1. Уклонение и сокращение риска.
2. Перераспределение риска.

Тема 3.2. Мониторинг управления рисками организации

1. Текущий, оперативный и стратегический мониторинг.
2. Виды информации. Оперативная информация как средство мониторинга рисков.

Тема 3.3. Конкретные методы управления рисками

1. Методы трансформации рисков.
2. Метод отказа от риска.
3. Методы финансирования рисков.

Темы рефератов по разделам

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Тема 1.1. Теоретические основы управления рисками

Тема 1.2. Методология управления рисками

Тема 1.3. Процессный подход к управлению риском

1. Западный опыт в области управления риском.
2. Механизм формирования принципов риск-менеджмента
3. Основа аксиоматики риск-менеджмента.
4. Подходы к классификации законов управления.
5. Формирование реальной власти и лидерства в организации.
6. Рационализация формальной и неформальной структуры трудового коллектива.
7. Создание и развитие единой корпоративной культуры.
8. Особенности применения психологических методов управления рисками.
9. Производственные методы риск-менеджмента.
10. Использование научно-прикладных методов управления в системе риск-менеджмента.
11. Пирамида потребностей Маслоу.
12. Система регулирования деятельности организации.
13. Конструктивные и деструктивные цели.
14. Контроллинг, как новое направление контрольной деятельности.
15. Управленческий учет в системе управления.

РАЗДЕЛ 2. РИСКООБРАЗУЮЩИЕ СОБЫТИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКОВ

Тема 2.1. Определение рискообразующих событий

Тема 2.2. Идентификация и анализ рисков

1. Методы снижения рисков.
2. Сокращение возможных потерь.
3. Методы передачи риска.
4. Схемы переноса риска.
5. Визуализация рисков.
6. Основные принципы оценки рисков.
7. Этапы управления рисками.
8. Концепция приемлемого риска.

РАЗДЕЛ 3. МОНИТОРИНГ И КОНКРЕТНЫЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Тема 3.1. Контроль и способы реагирования на риски

Тема 3.2. Мониторинг управления рисками организации

Тема 3.3. Конкретные методы управления рисками

1. Современные средства контроля и реагирования на возникающие риски.
2. Примеры применения систем контроля рисков на предприятиях.
3. Современные средства коммуникации, применяемые для мониторинга возникновения рисков.
4. Виды и этапы мониторинга рисков.
5. Дополнительные средства, применяемые для мониторинга рисков.
6. Методики расчетов финансовых рисков.
7. Понятие и применение «нестрахового» пула.
8. Кэптивные страховые компании.

ТИПОВЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**Практическое задание 1.**

Торговый агент предлагает предприятиям новый продукт. Из предыдущего опыта ему известно, что в среднем 1 из 65 клиентов, которым он предлагает товар, покупает его. В течение некоторого промежутка времени он предложил продукт 20 предприятиям. Чему равна вероятность того, что он продаст им хотя бы единицу товара?

Практическое задание 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?

Практическое задание 3.

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?

5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Риск-менеджмент" разработан в соответствии с локальным нормативным актом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

Фонд оценочных средств дисциплины "Риск-менеджмент" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

5.4. Перечень видов оценочных средств

Устный опрос, тестовые задания, практические задания, доклады, рефераты

РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.

2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

В процессе обучения при необходимости для лиц с нарушениями зрения, слуха и опорно-двигательного аппарата предоставляются следующие условия:

- для лиц с нарушениями зрения: учебно-методические материалы в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями слуха: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Предлагаемые рекомендации оказывают методическую помощь при самостоятельном изучении дисциплины. Рекомендуется такая последовательность: ознакомиться с содержанием рабочей программы учебной дисциплины; изучить и законспектировать соответствующие темы рекомендуемой литературы. Кроме того, целесообразно ознакомиться с новыми статьями специальных журналов и сборников.

Учитывая тот факт, что изучение дисциплины предусматривает кропотливую работу и содержательное обсуждение вопросов на семинарских занятиях, именно во время самостоятельной работы студент углубляет понимание проблем, активизирует самостоятельный поиск, систематизирует накопленный опыт аналитико-синтетической работы, закладывает основы качественной подготовки докладов, сообщений, рефератов, как по собственным интересам, так и по заданию преподавателя.

Методические рекомендации по работе над конспектом лекций во время и после проведения лекции

В ходе лекционных занятий обучающимся рекомендуется выполнять следующие действия. Вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых во внеаудиторное время можно сделать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Методические рекомендации к семинарским занятиям

При подготовке к семинарским занятиям обучающимся необходимо изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования рабочей программы учебной дисциплины. В ходе подготовки к семинарским занятиям необходимо освоить основные понятия и методики расчета показателей, ответить на контрольные вопросы. В течении семинарского занятия студенту необходимо выполнить задания, выданные преподавателем.

Рекомендации по работе с литературой. Теоретический материал дисциплины становится более понятным, когда дополнительно к прослушиванию лекции и изучению конспекта, изучаются и книги. Легче освоить дисциплину, придерживаясь одного учебника и конспекта. Рекомендуется, кроме «заучивания» материала, добиться состояния понимания изучаемой темы дисциплины. С этой целью рекомендуется после изучения очередного параграфа выполнить несколько простых упражнений на данную тему. Кроме того, очень полезно мысленно задать себе следующие вопросы (и попробовать ответить на них): о чем этот параграф, какие новые понятия введены, каков их смысл, что даст это на практике?

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»**

**Факультет стратегического управления и международного бизнеса
Кафедра менеджмента непромышленной сферы**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине (модулю)
«Риск-менеджмент»

Направление подготовки	38.04.02 Менеджмент
Профиль	«Менеджмент организаций»
Квалификация	МАГИСТР
Форма обучения	очная

Донецк
2023

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Риск-менеджмент» для обучающихся 2 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.02 Менеджмент (профиль «Менеджмент организаций») очной формы обучения

Разработчик: _____
доцент, канд. экон. наук, Е.В. Тарасова

должность, ученая степень, ученое звание, инициалы и фамилия

ФОС рассмотрен на заседании
кафедры _____ *менеджмента непроизводственной сферы*

Протокол заседания кафедры от _____ 21.04.2023 г. _____ № 13

Заведующий кафедрой _____ дата _____
 _____ Е.В. Тарасова
(подпись) _____ (инициалы, фамилия)

РАЗДЕЛ 1.
ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине «Риск-менеджмент»

1.1. Основные сведения о дисциплине

Таблица 1

Характеристика учебной дисциплины
(сведения соответствуют разделу РПД)

Образовательная программа	Магистратура
Направление подготовки	38.04.02 Менеджмент
Профиль	«Менеджмент организаций»
Количество разделов учебной дисциплины	3
Часть образовательной программы	Дисциплина части формируемая участниками образовательных отношений (Б1.В.15)
Формы текущего контроля	Устный опрос, практические задания, доклады, индивидуальные задания, контроль знаний по разделам (тестовые задания)
<i>Показатели</i>	Очная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	3
Семестр	3
Общая трудоемкость (академ. часов)	108
Аудиторная работа:	50
Лекционные занятия	24
Семинарские занятия	24
Консультация	2
Самостоятельная работа	31
Контроль	27
<i>Форма промежуточной аттестации</i>	Экзамен

1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Код компетенции	Индикатор компетенции	Элементы компетенции	Индекс элемента
ПК-4	ПК-4.2: Вырабатывает варианты решения поставленных задач и оценивает риски, связанные с их реализацией	Знать: 1. национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками; 2. принципы построения систем управления рисками и компоненты системы управления рисками и их взаимосвязь;	ПК-4.2 3-1
			ПК-4.2 3-2

Код компетенции	Индикатор компетенции	Элементы компетенции	Индекс элемента
		3. тапы разработки систем управления рисками.	ПК-4.2 З-3
		<p>Уметь:</p> <p>1. определять стратегические и оперативные цели, ставить задачи системы управления рисками в организации;</p> <p>2. внедрять системы управления рисками на уровне организации, подразделения, анализировать изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками;</p> <p>3. разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками, описывать бизнес-процессы с учетом рисков.</p>	<p>ПК-4.2 У-1</p> <p>ПК-4.2 У-2</p> <p>ПК-4.2 У-3</p>
		<p>Владеть:</p> <p>1 навыками определения целей и задач подразделения в соответствии со стратегическими целями организации (декомпозиция стратегических целей организации в задачи подразделения) на основании корпоративных нормативных документов по управлению рисками и требований вышестоящего руководства;</p> <p>2. навыками реализации плана построения системы управления рисками;</p>	<p>ПК-4.2 В-1</p> <p>ПК-4.2 В-2</p>

Код компетенции	Индикатор компетенции	Элементы компетенции	Индекс элемента
		3. навыками организации обеспечения работников подразделения по управлению рисками необходимым оборудованием, материально-техническими средствами и доступом к информации	ПК-4.2 В-3
ПК-1	ПК-1.1: Внедряет системы управления рисками на уровне организации, подразделения	<p>Знать:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. основные понятия, концепции и методы теории управления рисками; 2. методы и технологии оценки рисков и управления ими; 3. сущность стратегического риска и неопределенности в процессах принятия решений, особенности влияния факторов внешней и внутренней среды на деятельность организации. <p>Уметь:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. выработать варианты решений поставленных задач и оценивать риски, связанные с их реализацией; 2. использовать методики анализа и оценки риска деятельности организаций; определять приоритетные направления развития деятельности организации; 3. оценивать возможность возникновения рисков при реализации 	<p>ПК-1.1 З-1</p> <p>ПК-1.1 З-2</p> <p>ПК-1.1 З-3</p> <p>ПК-1.1 У-1</p> <p>ПК-1.1 У-2</p> <p>ПК-1.1 У-3</p>

Код компетенции	Индикатор компетенции	Элементы компетенции	Индекс элемента
		неверного управленческого решения.	
		Владеть: 1. навыками исследования влияния факторов внешней и внутренней среды на деятельность организации; 2. навыками моделирования рискованных ситуаций; навыками управления рисками в деятельности образовательной организации; 3. навыками анализа и оценки риска в условиях неопределенности.	ПК-1.1 В-1 ПК-1.1 В-2 ПК-1.1 В-3

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Номер семестра	Код индикатора компетенций	Наименование оценочного средства
Раздел 1. Теоретико-методологические основы управления рисками				
1.	Тема 1.1. Теоретические основы управления рисками	3	ПК-4.2	Устный опрос, доклад, практическое задание
2.	Тема 1.2. Методология управления рисками	3	ПК-4.2	Устный опрос, практическое задание, доклад, индивидуальные задания
3.	Тема 1.3. Процессный подход к управлению рисков	3	ПК-4.2	Устный опрос, доклад, контроль знаний по разделу 1 (тестовые задания)
Раздел 2. Рискообразующие события и идентификация рисков				
4.	Тема 2.1. Определение рискообразующих событий	3	ПК-4.2	Устный опрос, практическое задание доклад
5.	Тема 2.2. Идентификация и анализ рисков	3	ПК-4.2	Устный опрос, доклад, контроль знаний по разделу 2 (тестовые задания)

Раздел 3. Мониторинг и конкретные методы управления рисками				
6.	Тема 3.1. Контроль и способы реагирования на риски	3	ПК-4.2, ПК-1.1	Устный опрос, практическое задание, доклад
7.	Тема 3.2. Мониторинг управления рисками организации	3	ПК-4.2, ПК-1.1	Устный опрос, практическое задание доклад, индивидуальные задания
8.	Тема 3.3. Конкретные методы управления рисками	3	ПК-4.2, ПК-1.1	Устный опрос, доклад, контроль знаний по разделу 3 (тестовые задания)

РАЗДЕЛ 2. Текущий контроль

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся. В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины.

Распределение баллов по рейтинговой системе оценивания
по видам учебной деятельности (очная форма обучения)

Наименование Раздела/Темы	Вид задания						НС
	СЗ		Всего за тему	КЗР	Д (СР)	Р (ИЗ)	
	УО	РЗ					
Р.1.Т.1.1	2	3	5	5	5	5	10
Р.1.Т.1.2	2	3	5				
Р.1.Т.1.3	2	3	5				
Р.1.Т.1.4	2		2				
Р.2.Т.2.1	2	3	5	5	5	5	
Р.2.Т.2.2	2	3	5				
Р.2.Т.2.3		3	3				
Р.3.Т.3.1	2	3	5	5	5	5	
Р.3.Т.3.2	2	3	5				
Р.3.Т.3.3	2	3	5				
Итого: 1006	18	27	45	15	15	15	

УО – устный опрос;

РЗ – расчетные задачи;

РСЗ – разноуровневые ситуационные задачи;

Д – доклад (сообщение);

СЗ – семинарское занятие;

СР – самостоятельная работа;

КЗР – контроль знаний по Разделу;

Р – реферат.

ИЗ – индивидуальное задание

НС – научная составляющая

2.1. Описание оценочных средств по видам заданий текущего контроля

2.1.1. Оценивание устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки.

Оценка «отлично» (2 балл) ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

Оценка «хорошо» (1) – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» (0,5) – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

<i>Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины</i>	<i>Вопросы для подготовки к устному опросу по темам дисциплины</i>
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	
Тема 1.1. Теоретические основы управления рисками	<ol style="list-style-type: none"> 1. Сущность риска в условиях неопределенности. 2. Причины возникновения рисков. 3. Основные структурные характеристики риска.
Тема 1. 2. Методология управления рисками	<ol style="list-style-type: none"> 1. Содержание основных тенденций к управлению рисками. 2. Основные методы риск-менеджмента. 3. Сущность юридических методов управления рисками.
Тема 1. 3. Процессный подход к управлению рисками	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие и сущность процессного подхода. Технология управления. 2. Планирование в системе риск-менеджмента. 3. Организационная функция управления рисками.
РАЗДЕЛ 2. РИСКООБРАЗУЮЩИЕ СОБЫТИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКОВ	
Тема 2. 1. Определение	<ol style="list-style-type: none"> 1. Сущность понятия «событие». Факторы влияния.

рискообразующих событий	2. Методы определения событий. Перечень событий. 3. Внутренний анализ. Пороговые значения или предупредительные сигналы.
Тема 2. 2. Идентификация и анализ рисков	1. Понятие идентификации рисков и её функции 2. Методы сбора и анализа информации при идентификации и анализе риска. 3. Оценка вероятности возникновения и влияния риска
РАЗДЕЛ 3. МОНИТОРИНГ И КОНКРЕТНЫЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	
Тема 3. 1. Контроль и способы реагирования на риски	1. Классификация средств контроля. 2. Выбор способа реагирования. 3. Контроль за функционированием информационных систем.
Тема 3. 2. Мониторинг управления рисками организации	1. Сущность и виды мониторинга управления рисками. 2. Информационная инфраструктура и средства коммуникации. 3. Процесс проведения мониторинга.
Тема 3. 3. Конкретные методы управления рисками	1. Подробность и своевременности информации как метод управления рисками. 2. Аутсорсинг риска. 3. Метод дифференциации рисков.

2.2. Оценивание самостоятельной работы обучающихся (доклады, сообщения)

Одной из форм самостоятельной работы является подготовка обучающимся докладов, сообщений или презентаций (по одному докладу по каждому из трех разделов, предусмотренных рабочей программой дисциплины), согласно перечню предложенных тем.

Оценивание самостоятельной работы обучающихся (докладов, сообщений, презентаций)

Максимальное количество баллов	Критерии
Очная форма обучения	
3	Доклад содержит полную информацию по представляемой теме, основанную на обязательных литературных источниках и современных публикациях; выступление сопровождается качественным демонстрационным материалом (слайд-презентация, раздаточный материал); выступающий свободно владеет содержанием, ясно и грамотно излагает материал; свободно и корректно отвечает на вопросы и замечания аудитории; точно укладывается в рамки регламента (7 минут).
2	Представленная тема раскрыта, однако доклад содержит неполную информацию по представляемой теме; выступление сопровождается демонстрационным материалом (слайд-презентация, раздаточный материал); выступающий ясно и грамотно излагает материал; аргументировано отвечает на вопросы и замечания аудитории, однако выступающим допущены незначительные ошибки в изложении материала и ответах на вопросы.

1	Обучающийся демонстрирует поверхностные знания по выбранной теме, имеет затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии курса; отсутствует сопроводительный демонстрационный материал.
0	Доклад не подготовлен либо имеет существенные пробелы по представленной тематике, основан на недостоверной информации, выступающим допущены принципиальные ошибки при изложении материала.

ТЕМЫ ДОКЛАДОВ, СООБЩЕНИЙ ДЛЯ ПРОВЕРКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Тема 1.1. Теоретические основы управления рисками

1. Становление риск-менеджмента.
2. Классификация рисков.
3. Риск-менеджмент как отрасль научного управления.
4. Матрица риска.

Тема 1.2. Методология управления рисками

1. Классификация методов управления, обусловленная их содержанием.
2. Сущность уголовно-правовых, административно-правовых, гражданско-правовых методов.
3. Метод компенсации, спекулирования, стимулирования, сдерживания.
4. Охарактеризовать организационные, распорядительные и дисциплинарные методы.
5. Три основные направления в рамках социального управления.

Тема 1.3. Процессный подход к управлению риском

1. 1. Метод постепенного приближения.
2. Дерево целей.
3. Построение рациональной системы организации.
4. Формирование оптимальной структуры организации.
5. Обеспечение организации всеми необходимыми ресурсами (финансовыми, человеческими, материальными, энергетическими и др.).

РАЗДЕЛ 2. РИСКООБРАЗУЮЩИЕ СОБЫТИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКОВ

Тема 2.1. Определение рискообразующих событий

1. Понятие рискообразующих факторов.
2. Основные принципы классификации рискообразующих факторов.
3. Рискообразующие факторы и комплексный подход к исследованию рисков.
4. Интегральные рискообразующие факторы.

Тема 2.2. Идентификация и анализ рисков

1. Понятие рискованного капитала.
2. Пороговое значение риска.
3. Особенности идентификации рисков.
4. Методы анализа рисков.

РАЗДЕЛ 3. МОНИТОРИНГ И КОНКРЕТНЫЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Тема 3.1. Контроль и способы реагирования на риски

1. Уклонение и сокращение риска.
2. Перераспределение риска.
3. Особенности проведения контроля за рисками.

Тема 3.2. Мониторинг управления рисками организации

1. Текущий, оперативный и стратегический мониторинг.
2. Виды информации в контексте управления рисками.
3. Оперативная информация как средство мониторинга рисков.

Тема 3.3. Конкретные методы управления рисками

1. Методы трансформации рисков.
2. Метод отказа от риска.
3. Методы финансирования рисков.

2.3. Оценивание результатов контроля знаний по разделам (тестовые задания) обучающихся

В завершении изучения каждого раздела учебной дисциплины проводится контроль знаний (КЗР).

Критерии оценивания. Уровень выполнения контроля знаний по разделам (тестовые задания) оценивается в баллах. Баллы выставляются следующим образом: правильное выполнение задания, где надо выбрать один верный ответ, – 1 балл.

Оценивание результатов тестирования обучающихся по разделам дисциплины

<i>Баллы</i>	<i>% правильных ответов</i>	<i>Оценка (государственная)</i>
5	75-100	Отлично
3-4	51-75	Хорошо
1-2	25-50	Удовлетворительно
0	менее 25	Неудовлетворительно

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ**РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ****Тема 1.1. Теоретические основы управления рисками****Тема 1.2. Методология управления рисками****Тема 1.3. Процессный подход к управлению рисками****ВЫБЕРИТЕ ОДИН ВЕРНЫЙ ОТВЕТ**

1. Как трансформируется концепция управления под влиянием нарастания рисков?

- А) Как принятие ответственности на всех уровнях решений.
- Б) Как изменение решений по распоряжению собственника.
- В) Как коллективное распределение ответственности.
- Г) Как финансовая ответственность за принятие решений.

2. Смысл статической концепции в управлении рисками заключается в...

- А) Гибкости в принятии решений.
- Б) Целенаправленности в принятии решений.
- В) Волюнтаризме в принятии решений.
- Г) Неизменности действий после принятия решений.

3. В каких организациях наиболее работает статическая концепция управления рисками?

- А) В небольших организациях.
- Б) В финансовых корпорациях
- В) В организациях холдингового типа

Г) В любых типах организаций.

4. Конформистская тенденция в управлении рисками означает...

- А) Приспособление управления к существующей ситуации
- Б) Приспособление управления к прогнозируемой ситуации.
- В) Ориентация управления на бывшие успешные решения.
- Г) Приспособление управления к возможностям менеджмента.

5. Сущность концепции управления рисками «перфоманс» в...

- А) Предотвращении рисков любой ценой
- Б) Управлении внедрением рисков в экономическую жизнь
- В) Принятии взвешенных и осторожных решений
- Г) Ориентации на поддержку государственных структур.

6. Что такое методы управления?

- А) Приемы и способы осуществления функций менеджмента
- Б) Способы решения управленческих задач
- В) Задачи повышения производительности труда.
- Г) Способы повышения квалификации персонала.

7. Почему классификация методов управления рисками является относительно условной?

- А) Нет достаточного методологического аппарата
- Б) В реальной жизни сферы применения переплетаются
- В) Не всегда менеджеры могут определить сферы применения
- Г) Все методы работают одинаково во всех сферах.

8. В чем заключается сущность юридических методов риск-менеджмента?

- А) В устранении рисков судебным порядком
- Б) В профилактике рисков с помощью законодательства
- В) В нейтрализации рисков с использованием законов
- Г) В сочетании профилактики и нейтрализации.

9. Административно-правовые метода направлены на ...

- А) Судебное преследование должников
- Б) Финансовое обеспечение партнеров
- В) Обеспечение неприкосновенности всех ресурсов организации
- Г) Предотвращение неправомерных действий руководства.

10. Задачей гражданско-правовых методов является

- А) Возмещение вреда, нанесенного организации противоправными действиями
- Б) Привлечение виновных лиц к ответственности
- В) Регулирование деятельности менеджеров
- Г) Наказание за нарушение производственной дисциплины.

11. Управление риском – это...

- А) отказ от рискованного проекта;
- Б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- В) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска;
- Г) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, уход

или принятие риска.

12. Ситуацией риска на предприятии называют:

- А) Альтернативные варианты принятия решений для получения оптимальной величины прибыли;
- Б) Возможность качественно и количественно определить степень вероятности потери прибыли;
- В) Возможность определить вероятность получения дополнительной прибыли.

13. В явлении «риск» можно выделить следующие основные элементы, взаимосвязь которых составляет его сущность:

- А) Противоречивость и неопределенность;

Б) Вероятность получения дополнительной прибыли и неопределенность ее недополучения;

В) Субъективность и объективность проявления;

Г) Возможность материальных, нравственных и других потерь, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределенности альтернативы.

14. Ситуация неопределенности характеризуется тем, что

А) Вероятность наступления результатов событий может быть установлена только опытным путем;

Б) Вероятность наступления события в принципе неустанавливаема;

В) Вероятность наступления события можно определить графическим способом на основе графика нормального распределения случайной величины.

15. Наиболее важными элементами, положенными в основу классификации рисков, являются:

А) Гражданско-правовая форма образования организации;

Б) Время возникновения и характер последствий;

В) Объективная и субъективная природа возникновения.

16. К факторам прямого действия, определяющим уровень риска, относятся:

А) Непредвиденные изменения экономической обстановки в стране;

Б) Малокомпетентная работа управленческих и иных служб;

В) Непредвиденные действия конкурентов;

Г) Способ организации труда.

17. К факторам косвенного действия, определяющим уровень риска, относятся:

А) Нестабильность, противоречивость законодательства;

Б) Недостаток бизнес-информации в фирме;

В) Ошибки при принятии решений;

Г) Непредвиденные изменения в отрасли предпринимательской деятельности.

18. К объективным факторам, определяющим уровень риска, относятся:

А) Коррупция и рэкет;

Б) Ошибки при реализации рискованных ситуаций;

В) Финансовые проблемы внутри фирмы;

Г) Непредвиденные изменения экономической обстановки в регионе.

19. К субъективным факторам, определяющим уровень риска, относятся:

А) Разработка, внедрение новых технологий, способ организации труда и т.п.;

Б) Отсутствие у персонала способности к риску;

В) Стихийные силы природы и климат;

Г) Революционные скачки в научно-техническом прогрессе.

20. Что входит в понятие контроля в риск-менеджменте?

А) проверка организации работы по снижению степени риска;

Б) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда;

В) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.

21. Что входит в понятие координация в риск-менеджменте?

А) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров;

Б) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда;

В) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.

- 22. Что входит в понятие регулирование в риск-менеджменте?**
 А) проверка организации работы по снижению степени риска;
 Б) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров;
 В) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.
- 23. Что входит в понятие стимулирование в риск-менеджменте?**
 А) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда;
 Б) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров;
 В) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.
- 24. Закон неизбежности риска означает, что...**
 А) деятельность любой организации сопровождается рисками;
 Б) рискованные ситуации невозможно предусмотреть;
 В) с рискованными ситуациями невозможно справиться;
 Г) «Кто не рискует, тот не пьет шампанское».
- 25. Что определяют принципы управления риском?**
 А) Поведение руководителей;
 Б) Требования к системе и организации процесса управления;
 В) Требования финансовой отчетности;
 Г) Основные требования к персоналу организации.

РАЗДЕЛ 2. РИСКООБРАЗУЮЩИЕ СОБЫТИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКОВ

Тема 2.1. Определение рискообразующих событий

Тема 2.2. Идентификация и анализ рисков

ВЫБЕРИТЕ ОДИН ВЕРНЫЙ ОТВЕТ

- 1. Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?**
 А) контракты, договоры об имущественных сделках;
 Б) кредитные договоры;
 В) тенденции развития рынков;
 Г) бухгалтерская отчетность и статистическая отчетность.
- 2. Суть риск-менеджмента состоит в**
 А) устранении риска;
 Б) управлении риском;
 В) снижении риска;
 Г) выборе риска.
- 3. Какие факторы принято называть рискообразующими?**
 А) сущность процессов или явлений, способствующих возникновению того или иного вида риска и определяющих его характер;
 Б) факторы, воздействующие на конкретные риски избирательно.
- 4. Назовите основные виды рискообразующих факторов.**
 А) субъективные и объективные;
 Б) внутренние и внешние;
 В) нейтивные и интегральные;
 Г) все ответы верны.

5. Нейтивные рискообразующие факторы – это

- А) факторы, воздействующие только на конкретный вид риска;
- Б) факторы, оказывающие влияние на риски сразу нескольких видов.

6. Интегральные рискообразующие факторы – это

- А) факторы, воздействующие только на конкретный вид риска;
- Б) факторы, оказывающие влияние на риски сразу нескольких видов.

7. Метод моделирования задачи выбора с помощью дерева решений

предполагает:

- А) математическое построение вариантов решений;
- Б) программное графическое построение вариантов решений;
- В) графическое построение вариантов решений.

8. Методы управления рисками, предполагающие исключение рисков

ситуаций из бизнеса, носят название:

- А) методы диссипации риска;
 - Б) методы компенсации риска;
 - В) методы уклонения от риска;
- методы локализации риска.

9. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его

вероятность равна:

- А) нулю;
- Б) единице;
- В) 0,5;
- Г) 100%.

10. Метод моделирования задачи выбора с помощью дерева решений

предполагает...

- А) математическое построение вариантов решений;
- Б) программное графическое построение вариантов решений;
- В) графическое построение вариантов решений.

11. Что входит в понятие контроля в риск-менеджменте?

- А) проверка организации работы по снижению степени риска;
- Б) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда;
- В) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.

12. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название...

- А) методы диссипации риска;
- Б) методы компенсации риска;
- В) методы уклонения от риска;
- Г) методы локализации риска.

13. Что входит в понятие координация в риск-менеджменте?

- А) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров;
- Б) побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда;
- В) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.

14. Экспертный метод может быть реализован...

- А) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
- Б) с помощью опроса респондентов;
- В) путем несистемной выборки.

15. Что входит в понятие регулирование в риск-менеджменте?

- А) проверка организации работы по снижению степени риска;
- Б) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров;
- В) согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.

РАЗДЕЛ 3. МОНИТОРИНГ И КОНКРЕТНЫЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Тема 3.1. Контроль и способы реагирования на риски

Тема 3.2. Мониторинг управления рисками организации

Тема 3.3. Конкретные методы управления рисками

ВЫБЕРИТЕ ОДИН ВЕРНЫЙ ОТВЕТ

1. Кэптиновая компания – это:

- А) нестраховая компания;
- Б) другое название финансово-промышленной группы;
- В) это страховая компания, входящая в состав нестраховых организаций;
- Г) компания-спонсор.

2. Особенностью метода покрытия убытка на основе самострахования является:

- А) работа с большим числом однородных рисков;
- Б) работа только с неоднородными рисками;
- В) работа с катастрофическими рисками.

3. Основным недостатком кэптиновых компаний является:

- А) использование этого инструмента возможно только после возникновения ущерба;
- Б) возможность получения покрытия только незначительного ущерба;
- В) в случае ущерба кэптиновой компании, он распределяется между всеми участниками.

4. К покрытию убытка на основе страхования прибегают в следующих случаях:

- А) инвестирование средств страховых фондов в пределах одной деловой единицы;
- Б) сохранение прибыли внутри соответствующей группы;
- В) получение льгот по налогообложению (которые могут быть предусмотрены в ряде стран);
- Г) если существуют большие совокупности рисков, вероятность реализации которых велика, а суммы предполагаемого ущерба небольшие.

5. При покрытии убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов к специфическим рискам относят:

- А) риски, связанные с внешнеэкономической деятельностью;
- Б) риски, связанные с массовым разрушением собственности;
- В) риск изменения цен на товары.

6. Примером покрытия ущерба за счет передачи ответственности на основе договора является:

- А) хеджирование;
- Б) кэптиновые страховые организации;
- В) нестраховой пул;
- Г) самострахование.

7. При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет:

- А) самострахования;

- Б) займа;
- В) резервов;
- Г) страхования.

8. При использовании метода «Сокращение риска» покрытие убытка происходит за счет:

- А) нестрахового пула;
- Б) резервов;
- В) спонсора;
- Г) государственной поддержки.

9. Вторая точка вероятности нежелательного исхода соответствует:

- А) «нормальному», «разумному» риску, при котором рекомендуется принимать обычные предпринимательские решения;
- Б) вероятности нежелательного исхода;
- В) потерям, равным имущественному состоянию предпринимателя.

10. Первая точка кривой рисков определяет:

- А) величину потерь, равных расчетной выручке;
- Б) вероятность нулевых потерь;
- В) вероятности нежелательного исхода.

11. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:

- А) наименьшего вреда;
- Б) наибольшего вреда;
- В) оптимистическим;
- Г) пессимистическим.

12. Какие факторы принято называть рискообразующими?

- А) сущность процессов или явлений, способствующих возникновению того или иного вида риска и определяющих его характер;
- Б) факторы, воздействующие на конкретные риски избирательно.

13. Разновидностью экспертного метода является:

- А) метод Дельфи;
- Б) метод Гаусса;
- В) метод Иванова.

14. При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет...

- А) самострахования;
- Б) займа;
- В) резервов;
- Г) страхования.

15. Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:

- А) методы диссипации риска;
- Б) методы компенсации риска;
- В) методы уклонения от риска;
- Г) методы локализации риска.

2.4. Оценивание результатов практических заданий (расчетных задач)

Максимальное количество баллов*	Правильность (ошибочность) решения
3	Полные верные ответы. В логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий

Максимальное количество баллов*	Правильность (ошибочность) решения
	и таблиц.
2	Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественные механические ошибки или опiski, несколько искажившие логическую последовательность ответа.
1	Допущены более трех ошибок в логическом рассуждении, в расчетах.
0	Ответы неверные или отсутствуют

ТИПОВЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ (РАСЧЕТНЫЕ ЗАДАЧИ) ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Тема 1.1. Теоретические основы управления рисками

Практическое задание 1. Дайте определения понятия «риск», представленные в экономической литературе, и заполните табл. 1.

Таблица 1

Определения понятия «риск», представленные в экономической литературе

№ п/п	Автор	Источник экономической литературы	Определение

Практическое задание 2. Приведите сравнение классификаций рисков, представленных в экономической литературе, и заполните табл. 2.

Таблица 2

Сравнительная характеристика классификаций рисков, представленных в экономической литературе

№ п/п	Автор	Источник экономической литературы	Классификация рисков

Тема 1.2. Методология управления рисками

Практическое задание 1.

Торговый агент предлагает предприятиям новый продукт. Из предыдущего опыта ему известно, что в среднем 1 из 65 клиентов, которым он предлагает товар, покупает его. В течение некоторого промежутка времени он предложил продукт 20 предприятиям. Чему равна вероятность того, что он продаст им хотя бы единицу товара?

Практическое задание 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?

Практическое задание 3.

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?

РАЗДЕЛ 2. РИСКООБРАЗУЮЩИЕ СОБЫТИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКОВ

Тема 2.1. Определение рискообразующих событий

Практическое задание 1.

Руководство предприятия планирует диверсифицировать свою деятельность и осуществить выпуск нового продукта. С этой целью необходимо принять решение в пользу одной из альтернатив: организовать отдельное производство для создания нового продукта, переоборудовать существующий цех или продать патент на новый продукт другому субъекту хозяйствования. Размер дохода, который организация может получить, зависит от состояния рынка, который может быть благоприятным с вероятностью 0,55 либо неблагоприятным с вероятностью 0,45. Размеры ожидаемого финансового результата всех трех альтернатив отражены в табл. 1. Определить оптимальное решение для предприятия.

Таблица 1

Ожидаемый финансовый результат альтернативных решений

№ стратегии	Действие предприятия	Ожидаемый финансовый результат, у. е.	
		Благоприятное состояние рынка	Неблагоприятное состояние рынка
1	Отдельное производство	400000	-340000
2	Реконструкция цеха	200000	-40000
3	Продажа патента	20000	20000

Порядок выполнения задания

Задачу необходимо решать, используя критерий максимизации ожидаемого финансового результата.

1. Построить схему «дерева решений».
2. Рассчитать ожидаемый финансовый результат по каждому варианту по формуле математического ожидания:
3. По результатам работы сделать выводы.

Практическое задание 2.

Пусть перед тем, как принимать решение, руководство предприятия должно определить, заказывать ли дополнительное исследование рынка или нет, причем, предоставляемая услуга обойдется организации в 20000 у. е. Причем, дополнительное исследование по-прежнему не способно дать точной информации, но оно поможет уточнить ожидаемые оценки конъюнктуры рынка, изменив тем самым значения вероятностей. Размеры ожидаемого финансового результата всех трех альтернатив отражены в таблице 1. Относительно организации, которой можно заказать выполнение маркетинговых исследований, известно, что она способна уточнить значения вероятностей благоприятного и неблагоприятного исходов. Например, когда организация утверждает, что рынок благоприятный, то с вероятностью 0,69 этот прогноз оправдывается, прогноз о неблагоприятном рынке оправдывается с вероятностью 0,76. Организация утверждает, что ситуация будет благоприятной с вероятностью 0,39 и неблагоприятной – с вероятностью 0,61. Следует ли субъекту хозяйствования, осуществляющему диверсификацию производства, заказывать дополнительное обследование рынка? Каков ожидаемый финансовый результат наилучшего решения?

Порядок выполнения задания

Задачу необходимо решать, используя критерий максимизации ожидаемого финансового результата.

1. Построить «дерево решений» аналогично задаче № 1, но добавить новый узел «заказывать ли маркетинговое исследование».
2. Рассчитать ожидаемый финансовый результат по каждому варианту по формуле математического ожидания.
3. По результатам работы сделать выводы.
4. Ответить на контрольные вопросы.

РАЗДЕЛ 3. МОНИТОРИНГ И КОНКРЕТНЫЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Тема 3.2. Мониторинг управления рисками организации

Практическое задание 1.

По результатам качественного анализа выделены значимые факторы риска для организации (табл. 1). Каждому фактору хозяйственного риска соответствует одна из критических переменных (выручка, переменные и постоянные затраты, полная себестоимость продукции и др.), на которую данный фактор риска оказывает превалирующее влияние (см. табл. 1). Экспертные оценки возможного изменения критических переменных также представлены в таблице 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. Средняя процентная ставка по кредитам для организации – 14 %.

Таблица 1

Матрица чувствительности и предсказуемости

Предсказуемость	Эластичность		
	Высокая	Средняя	Низкая
Низкая	I	I	II
Средняя	I	II	III
Высокая	II	III	III

Таблица 2

Взаимосвязь факторов хозяйственного риска организации с критическими переменными

Фактор риска	№ критической переменной	Влияние фактора риска на показатели деятельности предприятия (критические переменные)	Возможное изменение критического показателя, %
Производственный брак	1	Рост полной себестоимости	+5
Рост расходов на рекламу	2	Рост постоянных затрат	+35
Закупка сырья ненадлежащего качества	3	Рост переменных затрат	+10

Задержка платежей потребителями продукции и услуг	4	Снижение поступлений от выручки	-15
Сезонное снижение спроса на производимую продукцию и услуги	5	Снижение выручки от реализации продукции	-10

Порядок выполнения задания

1. Рассчитать прибыль предприятия при изменении критических переменных. Результаты расчета представить в форме таблицы 3.
2. Заполнить таблицу 4. Рассчитать показатели эластичности результативного показателя предприятия (прибыли).
Результаты внести в графу 6 таблицы 4.

Таблица 3

Результаты расчета прибыли предприятия при изменении критических переменных

Показатель	Фактическое значение за отчетный период, тыс. руб.	Перерасчет прибыли с учетом изменения критической переменной				
		1	2	3	4	5
1. Выручка от реализации продукции						
2. Переменные затраты						
3. Постоянные затраты						
4. Прибыль от реализации продукции						
5. Изменение прибыли по сравнению с фактическим значением, %						

Таблица 4

Расчет эластичности результативного показателя (прибыли) по факторам риска

Критические переменные	Изменение критической переменной, Δx , %	Базовое значение прибыли, тыс. руб.	Новое значение прибыли, тыс. руб.	Изменение прибыли, $\Delta \Pi$, %	Эластичность прибыли	Рейтинг критических переменных
1	2	3	4	5	6	7
Рост полной себестоимости						
Рост постоянных затрат						
Рост переменных затрат						
Снижение поступлений от выручки						

Снижение выручки от реализации продукции						
---	--	--	--	--	--	--

3. Присвоить рейтинги для каждой критической переменной. Рейтинг 1 присваивается для показателя с наивысшей эластичностью прибыли. Результаты внести в графу 7 таблицы 4.

4. На основании полученных значений эластичности прибыли к изменению критических переменных составить карту риска организации, заполнив таблицу 5. В таблице 5 привести экспертные оценки степени эластичности прибыли и возможности прогнозирования значений показателей риска по категориям: «высокий», «средний» и «низкий».

Таблица 5

Карта риска хозяйственной деятельности организации

Факторы риска	Эластичность прибыли	Оценка эластичности	Оценка возможности прогнозирования	Группа риска
Нарушение условий хранения готовой продукции				
Рост расходов на переподготовку персонала				
Повышение цен на сырье				
Несвоевременная оплата отгруженной продукции				
Неплатежеспособность клиентов				

На основании полученных данных и матрицы чувствительности и прогнозируемости (табл. 1) присвоить группу риска каждому фактору риска.

5. Сделать выводы.

2.5. Оценивание индивидуальной работы (рефератов)

Цель данной работы – осмысление и углубление знаний по данной дисциплине, развитие навыков самостоятельной работы по сбору, систематизации материала, проведению исследования и анализа на примере конкретного региона, города или конкретного предприятия индустрии туризма. Являясь одним из видов научно-исследовательской работы студентов, реферат способствует формированию у обучающихся аналитического, творческого мышления.

Максимальное количество баллов*	Правильность (ошибочность) решения
Отлично (5 баллов)	Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических

Максимальное количество баллов*	Правильность (ошибочность) решения
	и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
Хорошо (4-3 балла)	Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
Удовлетворительно (2-1 балл)	Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
Неудовлетворительно (0 баллов)	Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный 22 исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Тема 1.1. Теоретические основы управления рисками

Тема 1. 2. Методология управления рисками

Тема 1. 3. Процессный подход к управлению рисков

1. Западный опыт в области управления риском.
2. Механизм формирования принципов риск-менеджмента
3. Основа аксиоматики риск-менеджмента.
4. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
5. Классификация рисков: виды, принципы, использование.
6. Прогнозирование, планирование и теория риска.
7. Принятие предпринимательских решений в условиях риска
8. Факторы неопределенности в условиях рыночной экономики
9. Принятие предпринимательских решений в условиях неопределенности

Критерии Вальда, Сэвиджа, Гурвица и Лапласа.

10. Рационализация формальной и неформальной структуры административного контроля.
11. Мировая практика контроллинга.
12. Использование в теории риска интервального описания неопределенности.
13. Использование в теории риска нечеткого описания неопределенности.

РАЗДЕЛ 2. РИСКООБРАЗУЮЩИЕ СОБЫТИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКОВ

Тема 2.1. Определение рискообразующих событий

Тема 2.2. Идентификация и анализ рисков

1. Особенности применения психологических методов управления рисками.
2. Производственные методы риск-менеджмента.
3. Использование научно-прикладных методов управления в системе риск-менеджмента.
4. Методы снижения рисков.
5. Сокращение возможных потерь.
6. Методы передачи риска.
7. Схемы переноса риска.
8. Визуализация рисков.
9. Основные принципы оценки рисков.
10. Этапы управления рисками.
11. Концепция приемлемого риска.

РАЗДЕЛ 3. МОНИТОРИНГ И КОНКРЕТНЫЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Тема 3.1. Контроль и способы реагирования на риски

Тема 3.2. Мониторинг управления рисками организации

Тема 3.3. Конкретные методы управления рисками

1. Современные средства контроля и реагирования на возникающие риски.
2. Примеры применения систем контроля рисков на предприятиях.
3. Современные средства коммуникации, применяемые для мониторинга возникновения рисков.
4. Виды и этапы мониторинга рисков.
5. Дополнительные средства, применяемые для мониторинга рисков.
6. Учет рисков в бизнес-планировании.
7. Инновационные технологии в управлении рисками.
8. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
9. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.
10. Управление рисками в малом предпринимательстве.
11. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
12. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.
13. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.
14. Управление рисками инвестиционного проекта.
15. Управление рисками в страховой организации.
16. Портфельные риски и методы управления ими.
17. Оптимальность по Парето и методы решения многокритериальных задач управления рисками.

2.6. Оценивание научной составляющей

Критерии оценивания научной составляющей. К общим критериям оценивания научной составляющей (научной статьи, тезисов доклада) относятся следующие: уровень постановки исследовательской проблемы; актуальность и оригинальность темы работы, ее практическая и/или теоретическая значимость; логичность доказательства (рассуждения); корректность в использовании литературных источников; количество проанализированных источников литературы по теме; глубина исследования; соответствие оформления работы общепринятым требованиям для научных трудов.

Оценивание научной составляющей

Максимальное количество баллов	Критерии
--------------------------------	----------

Научная статья	Тезисы доклада	
10	5	<p>Выставляется обучающемуся, если работа исследовательская, полностью посвящена решению одной научной проблемы, пусть не глобального плана, но сформулированной самостоятельно. Тема малоизученная, практически не имеющая описания, для раскрытия которой требуется самостоятельно делать многие выводы, сопоставляя точки зрения из соседних областей исследования. Цель реализована последовательно, сделаны необходимые выкладки, нет несущественной информации, перегружающей текст ненужными подробностями. Текст содержит все необходимые ссылки на авторов в тех случаях, когда даётся информация принципиального содержания (определения, описания, обобщения, характеристика, мнение, оценка т.д.), при этом автор умело использует чужое мнение при аргументации своей точки зрения, обращаясь к авторитетному источнику. Список литературы охватывает все основные источники по данной теме, доступные обучающемуся. Рассмотрение проблемы строится на достаточно глубоком содержательном уровне. Работа имеет чёткую структуру, обусловленную логикой темы, правильно оформленный список литературы, корректно сделанные ссылки и содержание.</p>
8	4	<p>Выставляется обучающемуся, если работа частично поисковая – в работе есть проблемы, которые имеют частный характер (не отражающие тему в целом, а касающиеся только каких-то её аспектов). Тема с достаточным количеством «белых пятен», либо проблема поставлена достаточно оригинально, вследствие чего тема открывается с неожиданной стороны. В работе либо упущены некоторые важные аргументы, либо есть несущественная информация, перегружающая текст ненужными подробностями, но в целом логика есть. Текст содержит наиболее необходимые ссылки на авторов в тех случаях, когда делается информация принципиального содержания (определения, обобщения, описания, характеристика, мнение, оценка и т.д.). Список литературы имеет несколько источников, но упущены некоторые важные аспекты рассматриваемой проблемы. Рассмотрение проблемы строится на содержательном уровне, но глубина рассмотрения относительна. Работа в общем соответствует требованиям, но имеет некоторые недочёты, либо одно из требований не выполняется.</p>

6	3	<p>Выставляется обучающемуся, если работа в целом репродуктивна, но сделаны неплохие самостоятельные обобщения. Тема изученная, но в ней появились «белые пятна» вследствие новых данных, либо тема относительно малоизвестная, но проблема «искусственная», не представляющая истинного интереса для науки. В работе можно отметить некоторую логичность в выстраивании информации, но целостности нет. Противоречий нет, но ссылок либо практически нет, либо они делаются редко, далеко не во всех необходимых случаях. Список литературы представлен 1-2 источниками. Работа строится на основе одного серьезного источника, остальные – популярная литература, используемая как иллюстрация. Работа имеет некую структуру, но нестрогую, требования к оформлению выдержаны частично.</p>
3	1	<p>Выставляется обучающемуся, если работа репродуктивного характера – присутствует лишь информация из других источников, нет обобщений, нет содержательных выводов. Тема всем известная, изучена подробно, в литературе освещена полно. При этом автор не сумел показать, чем обусловлен его выбор кроме субъективного интереса, связанного с решением личных проблем или любопытством. Работа представляет собой бессистемное изложение того, что известно автору по данной теме. В работе практически нет ссылок на авторов тех или иных точек зрения, которые местами могут противоречить друг другу и использоваться не к месту. Нет списка литературы. Работа поверхностна, иллюстративна, источники в основном имеют популярный характер. Оформление носит абсолютно случайный характер, обусловленный собственной логикой автора.</p>

ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДОВАННЫХ НАПРАВЛЕНИЙ НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ (НАУЧНОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ:

1. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
2. Классификация рисков: виды, принципы разработки, использование.
3. Программа управления рисками: разработка и использование.
4. Комплексное использование методов управления рисками.
5. Управление рисками в малом предпринимательстве.
6. Понятие странового риска в области международного бизнеса и их влияние на малый бизнес.
7. Разновидности странового риска и их особенности. Факторы, определяющие страновой экономический риск.
8. Риски, связанные с основными положениями внешнеэкономического контракта.
9. Разработка программы действий по снижению риска: последовательность стадий.
10. Особенности принятия решений в области риск-менеджмента.
11. Эвристические правила риск-менеджмента и их действие.
12. Выявление, актуализация, систематизация и анализ рисков.
13. Методы опросных листов, потоковых диаграмм, инспекций, анализ отчетности и документации, организационной и функциональной структуры предприятия, система «волонтеров».

14. Идентификация источников рисков, оценка и выявление приоритетов риск-факторов при различных процессах управления.

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО РАЗДЕЛАМ (ТЕМАМ) ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Тема 1.1. Теоретические основы управления рисками

1. Перечислите основные условия возникновения рисков в деятельности организации.
2. Что понимается под риском в бизнесе?
3. Каким образом инновационная функция риска способствует дальнейшему развитию организации?
4. Выделите характеристики объективного и субъективного понимания риска.
5. Что называют ценой риска?
6. Как можно определить объективные факторы влияния на экономическую деятельность?

Тема 1.2. Методология управления рисками

7. Назовите основные структурные характеристики риска.
8. Чему призваны служить основные методы управления рисками? Перечислите их.
9. Назовите плюсы и минусы методов страхования и резервирования. В каких случаях какой из них более приемлем?
10. Роль корпоративной культуры в менеджменте очевидна. А как влияет корпоративная культура на готовность к риску в организации?
11. По каким основаниям гражданско – правовые методы управления рисками отличаются от административно – правовых?

Тема 1.3. Процессный подход к управлению рисками

12. В чем состоит сущность процессного подхода к управлению рисками?
13. Дайте определение технологии управления
14. На какие группы подразделяются функции управления рисками в зависимости от их продолжительности во времени?
15. Что такое системный анализ в управлении рисками?
16. В какой области решения по принятию рисков являются первоочередными?

РАЗДЕЛ 2. РИСКООБРАЗУЮЩИЕ СОБЫТИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКОВ

Тема 2.1. Определение рискообразующих событий

17. Что понимается под идентификацией и анализом рисков?
18. В чем заключается специфика этапа идентификации рисков?
19. Перечислите ряд общих процедур по минимизации последствий риска.
20. В какой области решения по принятию рисков являются первоочередными?
21. Как обеспечивает гибкость и адаптивность управления риском этап мониторинга?

Тема 2.2. Идентификация и анализ рисков

22. Почему приходится сопоставлять реальные расходы с гипотетическими потерями в управлении рисками?
23. Что является целью оценки эффективности проведенных мероприятий?
24. Дайте общую характеристику концепции приемлемого риска.
25. Какие методы сбора и анализа информации используются при идентификации риска?
26. Дайте определение программы определения рисками.
27. Какая главная проблема при оценивании рискованного капитала?

РАЗДЕЛ 3. МОНИТОРИНГ И КОНКРЕТНЫЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Тема 3.1. Контроль и способы реагирования на риски

28. По каким признакам классифицируются методы управления рисками?
29. В каких случаях следует отказаться от риска?
30. Чему способствует создание программы превентивных мероприятий в рисковом менеджменте?
31. Каким образом дифференциация рисков снижает размер ущерба?
32. В чем заключается недостаток создания резервного фонда в организации?

Тема 3.2. Мониторинг управления рисками организации

33. Для организаций какого типа эффективно создание кэптивных страховых компаний? В чем их назначение?
34. Как создается нестраховой пул?
35. Что является основными инструментами административного контроля?
36. В чем состоит сущность планирования рисков?
37. Назовите основные виды методов мотивации и их вероятные последствия в системе риск-менеджмента.

Тема 3.3. Конкретные методы управления рисками

38. Что является основными составляющими мониторинга?
39. Каким образом внешние и внутренние ограничения влияют на риск-менеджмент?
40. Чем отличается деловая стратегия риск-менеджмента от функциональной?
41. Объясните различия в подходах к конкурентной стратегии организации.
42. Что предполагает этап исполнения выбранного метода управления риском?

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
 ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
 ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
 «ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»

Направление подготовки 38.04.02 Менеджмент
 Профиль: «Менеджмент организаций»
 Кафедра менеджмента непроеизводственной сферы
 Учебная дисциплина «Риск-менеджмент»
 Курс 2 Семестр 3 Форма обучения очная

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

Теоретические вопросы.

1. Назовите основные структурные характеристики риска.
2. Дайте общую характеристику концепции приемлемого риска.

Практическое задание.

Торговый агент предлагает предприятиям новый продукт. Из предыдущего опыта ему известно, что в среднем 1 из 65 клиентов, которым он предлагает товар, покупает его. В течение некоторого промежутка времени он предложил продукт 20 предприятиям. Чему равна вероятность того, что он продаст им хотя бы единицу товара?

Экзаменатор: _____ Е.В. Тарасова
 Утверждено на заседании кафедры « _____ » _____ 20_ г. (протокол № _____ от
 « _____ » _____ 20_ г.)
 Зав.кафедрой: _____ Е. В. Тарасова