

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

**(Финансовый университет)**

**Краснодарский филиал Финуниверситета**

Кафедра «Менеджмент и маркетинг»

УТВЕРЖДАЮ

Директор Краснодарского филиала  
Финуниверситета, к.э.н.

 Э.В. Соболев

« 31 » августа 2021 г.



Мазунина М.В.

## **РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ**

### **Рабочая программа дисциплины**

Для студентов, обучающихся по направлению подготовки  
38.03.02 «Менеджмент»  
профиль «Менеджмент индустрии туризма и гостеприимства»  
очно-заочная форма обучения

*Рекомендовано Ученым советом Краснодарского филиала Финуниверситета  
(протокол № 42 от 31.08.2021)*

*Одобрено кафедрой «Менеджмент и маркетинг»  
(протокол № 7 от 26.08.2021)*

Краснодар 2021

**УДК 336.6**  
**ББК 65.26**  
**М 12**

**Рецензенты:** кандидат политических наук, доцент кафедры «Менеджмент и маркетинг» Грибок Н.Н.

**Мазунина М.В.**

**Риск-менеджмент.** Программа дисциплины для студентов, обучающихся по направлениям 38.03.02 «Менеджмент». – Краснодар: Краснодарский филиал Финуниверситета, кафедры «Менеджмент и маркетинг», 2021. – 47 с.

Дисциплина Б1.В.03.ДВ.04.03 «Риск-менеджмент» является дисциплиной по выбору 7 семестра модуля дисциплин по выбору, углубляющих освоение профиля части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1. Дисциплины (модули) образовательной программы для подготовки бакалавров по направлению 38.03.02 «Менеджмент» профиль «Менеджмент индустрии гостеприимства и туризма», очно-заочная форма обучения.

Рабочая программа дисциплины содержит перечень результатов освоения дисциплины, место дисциплины в структуре ОП, объем дисциплины в зачетных и академических часах, содержание дисциплины и форм текущего контроля успеваемости, перечень учебно-методического обеспечения, основной и дополнительной учебной литературы, программного обеспечения и информационных справочных систем, фонд оценочных средств, методические указания, описание материально-технической базы.

*Учебное издание*

**Мазунина Мария Владимировна**

**РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ**

**Рабочая программа дисциплины**

*Формат 60×90/16. Гарнитура Times New Roman*

*Усл. п.л. 2,5. Изд. № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_. Тираж 100 экз.  
Заказ № \_\_\_\_\_*

*Отпечатано в Краснодарском филиале Финуниверситета*

© Мазунина М.В. 2021

© Краснодарский филиал Финуниверситета, 2021

## СОДЕРЖАНИЕ

1	Наименование дисциплины.....	4
2	Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	4
3	Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
4	Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся.....	6
5	Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	7
5.1	Содержание дисциплины.....	8
5.2	Учебно-тематический план.....	9
5.3	Содержание семинаров, практических занятий.....	10
6	Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	13
6.1	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.....	13
6.2	Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю.....	15
7	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	20
8	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	29
9	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	31
10	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	32
11	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.....	45
11.1	Комплект лицензионного программного обеспечения.....	45
11.2	Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	45
11.3	Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации.....	45
12	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	47

## 1 Наименование дисциплины

Дисциплина Б1.В.03.ДВ.04.03 «Риск-менеджмент»

## 2 Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Дисциплина Б1.В.03.ДВ.04.03 «Риск-менеджмент» обеспечивает формирование следующих компетенций направления 38.03.02 «Менеджмент»:

Таблица 1 – Компетенции, формируемые в результате изучения дисциплины «Риск-менеджмент» направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент»

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
<i>Профессиональные компетенции направления «Менеджмент организации» (ПКН)</i>			
ПКН-11	Способность анализировать рыночные и специфические риски при решении задач управления организацией	1. Использует знания инструментария риск-менеджмента для выявления факторов риска внешней и внутренней среды организации и обоснования измерения риска..	<b>Знать</b> – понятие риска и неопределённости; основные подходы к классификации рисков <b>Уметь</b> – участвовать в разработке программ развития организации, разработке обоснований проектов и управленческих решений, связанных с развитием деятельности организации
		2. Проводит идентификацию рисков по функциям и направления деятельности организации.	<b>Знать</b> – основные отечественные и зарубежные концепции менеджмента рисков; принципы управления рисками; методы нейтрализации риска. <b>Уметь</b> - применять современные модели развития и управления организацией.
		3. Использует механизмы выявления причин, условий возникновения рисков с использованием методов количественной и качественной оценки рисков	<b>Знать</b> – инструменты и механизмы причин и условий возникновения рисков. <b>Уметь</b> – применять инструменты и механизмы выявления рисков, определять факторы и условия рисков.

## 3 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.03.ДВ.04.03 «Риск-менеджмент» является дисциплиной по выбору 7 семестра модуля дисциплин по выбору, углубляющих освоение профиля части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1. Дисциплины (модули) образовательной программы для подготовки бакалавров по направлению 38.03.02 «Менеджмент» профиль «Менеджмент индустрии гостеприимства и туризма», очно-заочная форма обучения.

Дисциплине предшествуют следующие дисциплины: «Теория и история менеджмента», «Маркетинг», «Основы бизнеса», «Операционный менеджмент», «Проектный менеджмент».

Дисциплина является предшествующей для изучения следующих дисциплин: «Инвестиционные проекты: анализ и управление», «Управление изменениями», «Корпоративное управление и корпоративная социальная ответственность».

Знания и навыки, полученные в процессе изучения дисциплины «Риск-менеджмент» будут использованы студентами при изучении последующих дисциплин, предусмотренных учебным планом, при написании выпускной квалификационной (бакалаврской) работы, в процессе решения круга задач профессиональной деятельности в дальнейшем.

Таблица 2 - Междисциплинарные связи тем дисциплины с обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами направления 38.03.02 «Менеджмент»

№ п/п	Наименование обеспечиваемых (последующих) дисциплин	Номера разделов (тем) данной дисциплины, необходимых для изучения обеспечиваемых (последующих) дисциплин					
		1	2	3	4	5	6
1.	Инвестиционные проекты: анализ и управление	*	*	*	*		
2.	Управление изменениями			*		*	
3.	Корпоративное управление и корпоративная социальная ответственность			*	*	*	*

#### **4 Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся**

Для направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент», профиль «Менеджмент индустрии туризма и гостеприимства», по очно-заочной (7 семестр) форме обучения общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зач. ед., 108 часов (таблица 3).

Таблица 3 – Трудоемкость дисциплины «Риск-менеджмент»

Вид учебной работы	всего (в з.е и часах)	Семестр 5
<b>Общая трудоёмкость дисциплины</b>	108/3	108/3
<i><b>Контактная работа - Аудиторные занятия</b></i>	20	20
<i><b>Лекции</b></i>	8	8
<i><b>Практические семинарские занятия</b></i>	12	12
<i>в т.ч., занятия в интерактивных формах</i>		
<i><b>Самостоятельная работа</b></i>	88	88
<i><b>В семестре</b></i>	88	88
<i><b>В сессию</b></i>	—	—
Вид текущего контроля	контрольная работа	контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	зачет	зачет

## **5 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий**

### **5.1 Содержание дисциплины**

#### *Тема 1. Риск и неопределенность*

Основные подходы к рассмотрению неопределенности. Объект, его параметры и состояние. Внешняя среда организации. Влияние факторов внешней среды на состояние объекта. Теория вероятности о неопределенности. Детерминированные и стохастические факторы, влияющие на состояние объекта. Понятия стохастической и целевой неопределенности, причины возникновения данных видов неопределенности. Субъективная оценка состояния объекта, оценочные шкалы и их виды. Мера неопределенности объекта. Энтропия, как количественная мера неопределенности системы.

Риск и его сущность. Государственный стандарт о понятии риска. Мера риска. Последствия и вероятность, как способ измерения риска. Понятие объективной и субъективной вероятности. Структура реализации риска.

#### *Тема 2. Риски и их классификация*

Основания возникновения рисков. Чистые и спекулятивные риски. Торговые, производственные, имущественные, транспортные, политические, экологические, природные риски и причины их возникновения. Транспортные (логистические) риски и их классификация в соответствии с правилами международной торговой палаты Инкотермс.

Финансовые и коммерческие риски, как составная часть спекулятивных рисков. Риски связанные с покупательной способностью денег: инфляционные, дефляционные, валютные риски и риски ликвидности. Инвестиционные риски и их подвиды: риск упущенной выгоды, риск снижения доходности, риск прямых финансовых потерь, капитальный риск, страновой риск, временной риск. Кредитные риски и их классификация. Прочие виды рисков..

### *Тема 3. Управление риском*

Эволюция отношения к риску в человеческом обществе. История возникновения менеджмента рисков. Переход от страхования рисков к их управлению. Показатель стоимостной оценки риска (VAR). Фрагментарная и интегрированная (корпоративная) модели управления риском. Современные концепции управления риском. Понятие риск-менеджмента. Парадигмы реализации риск-менеджмента «снизу вверх» и «сверху вниз». Жизненный цикл организации и выбор модели управления рисками. Управления рисками как процесс.

### *Тема 4. Оценка рисков*

Идентификация риска, как процесс определения, составления перечня и описания элементов риска. Описание и источники риска. Организация и ее внутренняя и внешняя среда. Внутренние и внешние источники информации для идентификации рисков. Реестр (журнал) рисков и способы его создания. Руководство по созданию реестра риска организации Р 50.1.084 – 2011.

Количественная оценка (измерение) риска. Дискретные и непрерывные модели риска. Распределения случайных величин, используемые при оценке рисков. Последствия и их числовые показатели. Числовые показатели последствий экономических рисков. Методы измерения риска: статистические, вероятностно-статистические, теоретико-вероятностные, экспертные.

### *Тема 5. Методы обработки риска*

Классификация методов обработки риска. Составление карты (матрицы) рисков. Приемлемые и неприемлемые риски. Методы перевода риска из неприемлемого в приемлемый: уклонение от риска (risk elimination, risk avoidance), уменьшение риска (risk reduction, risk mitigation), передача риска (risk transfer), удержание риска (risk retention). Регулирование и финансирование риска. Уклонение и уменьшение, как методы регулирования риска. Разделение и дублирование риска.

### *Тема 6. Мониторинг и управление рисками*

Управление рисками, как область стандартизации и средство повышения эффективности работы предприятия. Стандарты в риск-менеджменте. Понятие



мониторинга рисков. Два основных типа стандартов управления рисками: стандарты оценки результатов и стандарты оценки деятельности. Разработка модели внутрифирменной системы риск-менеджмента. Понятие «политики управления рисками». Проверка соблюдения стандартов.

*Тема 7. Принятие управленческих решений в условиях определенности, риска и неопределенности*

Анализ задач и методов теории принятия решений, особенности принятия решений в управлении. Принятие решений без использования численных значений вероятностей исходов (в условиях определенности), принятие решений с использованием численных значений вероятностей исходов (в условиях неопределенности). Дерево управленческих решений.

## 5.2 Учебно-тематический план

Темы дисциплины и виды занятий для направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент» представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Распределение бюджета времени при изучении дисциплины «Риск-менеджмент» для направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент», профиль «Менеджмент индустрии гостеприимства и туризма», очно-заочная форма обучения (в часах)

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успевае- мости
		Всего	Аудиторная работа				Самос- стоя- тельная работа	
			Об- щая	Лек- ции	Прак- тич. и сем. за- нятия	Занятия в интерак- тивных формах		
1	Риск и неопределенность	12	2	1	1	1	10	опрос
2	Риски и их классификация	12	2	1	1	1	10	тестиро- вание
3	Управление риском	13	3	1	2	1	10	опрос
4	Оценка рисков	19	3	1	2	1	16	тестиро- вание
5	Методы обработки риска	19	3	1	2	2	16	опрос
6	Мониторинг и управление рисками	19	3	1	2	2	16	тестиро- вание

7	Принятие управленческих решений в условиях определенности, риска и неопределенности	14	4	2	2	2	10	опрос
	<i>Итого</i>	<b>108</b>	<b>20</b>	<b>8</b>	<b>12</b>	<b>10</b>	<b>88</b>	<b>зачет</b>

### 5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Цель практических занятий по дисциплине «Риск-менеджмент» – закрепление теоретических знаний, освоение методов антикризисного управления, формирование навыков проведения расчетов, контроль выполнения заданий для самостоятельной работы. Занятия проводятся в активной и интерактивной формах с привлечением всех студентов к обсуждаемым вопросам, выбору оптимальных способов решения практических задач, что способствует профессиональному развитию личности будущего бакалавра. Содержание практических занятий представлено в таблице 5.

Таблица 5 – Содержание семинаров, практических занятий по дисциплине «Риск-менеджмент» для направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент»

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9	Формы проведения занятий
Тема 1. Риск и неопределенность.	1. Использование системного подхода для раскрытия понятия неопределённости объекта на примере свойства разнообразия системы, энтропия системы. 2. Понятие свойства разнообразия системы. Описание системы любой сложности с помощью переменных с альтернативной изменчивостью (например, изменчивостью типа 0 и 1). 3. Показатель степени неопределенности системы и его измерение. 4. Понятие энтропии. Энтропия как мера неопределенности системы. 5. Расчет энтропии системы с равновероятными состояниями. 6. Определения энтропии системы, вероятности состояний которой различны. 7. Энтропия и информация и их количественное измерение. Расчет прикладных задач на основе табличного процессора MS Excel. <b>Рекомендуемые источники:</b> раздел 8 (№ 1–11), раздел 9 (№ 1–10).	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Решение ситуационных и практических задач. Выполнение тестов.

Тема 2. Классификация рисков.	<p>1. Основные признаки классификации рисков. 2. Чистые и спекулятивные риски. 3. Производственные риски и причины их возникновения. 4. Транспортные риски и их сущность. 5. Операционные и технические риски. 6. Предпринимательские риски и их особенности. 7. Финансовые риски. Расчет финансовых рисков. 8. Прочие виды рисков.</p> <p><b>Рекомендуемые источники:</b> раздел 8 (№ 1–11), раздел 9 (№ 1–10).</p>	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Решение ситуационных и практических задач. Выполнение тестов.
Тема 3. Управление риском	<p>1. Эволюция отношения к риску. 2. Современные концепции риск-менеджмента и понятие менеджмента-риска. 3. Фрагментированная и модель управления рисками. Переход от фрагментированной к интегрированной модели управления рисками. Сравнение фрагментированной и интегрированной моделей управления рисками 4. Характеристики системы управления рисками на разных этапах жизненного цикла организации. 5. Процесс управления рисками. Общая схема управления рисками. Логическая схема построения и работы системы управления рисками. 6. Схема управления рисками (процесс РМ) по версии Федерации европейских ассоциаций риск-менеджеров (FERMA). 7. Схема итеративного процесса оценки риска и уменьшения риска, возникающего при использовании продукции, процессов или услуг (ГОСТ Р 51898-2002 «Аспекты безопасности. Правила включения в стандарты»).</p> <p><b>Рекомендуемые источники:</b> раздел 8 (№ 1–11), раздел 9 (№ 1–10).</p>	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Решение ситуационных и практических задач. Выполнение тестов.
Тема 4. Оценка рисков	<p>1. Процесс «Оценка риска». Риск и его идентификация. Составления перечня и описания элементов риска. 2. Описание риска. Понятия источника риска и события. 3. Подходы к идентификации рисков. Организация процесса идентификации рисков 4. Внутренние и внешние источники информации для идентификации рисков. Классификация источников. 5. Реестр рисков. Создание реестра рисков организации. 6. Изучение ключевых рисков организации и их основных факторов на примере конкретных обществ (ПАО, АО, ООО), в соответствии с рассмотренной классификацией с краткой общей характеристикой организации.</p> <p><b>Рекомендуемые источники:</b> раздел 8 (№ 1–11), раздел 9 (№ 1–10).</p>	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Решение ситуационных и практических задач. Выполнение тестов.

Тема 5. Методы обработки риска	<p>1. Измерение – количественная оценка риска. Дискретные и непрерывные модели риска. 2. Законы распределения случайных величин, используемые при оценке рисков. 3. Изучения равномерного закона распределения и его свойств на основе табличного процессора MS Excel. 4. Изучения нормального закона распределения и его свойств на основе табличного процессора MS Excel. 5. Изучение биномиального закона распределения и его свойств на основе табличного процессора MS Excel. 6. Расчет практико-ориентированного задания по имитационному моделированию рисков проекта. 7. Методы обработки риска.</p> <p><b>Рекомендуемые источники:</b> раздел 8 (№ 1–11), раздел 9 (№ 1–10).</p>	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Решение ситуационных и практических задач. Выполнение тестов.
Тема 6. Мониторинг и управление рисками	<p>1. Управление рисками, как область стандартизации и средство повышения эффективности работы предприятия. 2. Стандарты в риск-менеджменте. Понятие мониторинга рисков. Два основных типа стандартов управления рисками: стандарты оценки результатов и стандарты оценки деятельности. 3. Разработка модели внутрифирменной системы риск-менеджмента. Понятие «политики управления рисками». Проверка соблюдения стандартов.</p> <p><b>Рекомендуемые источники:</b> раздел 8 (№ 1–11), раздел 9 (№ 1–10).</p>	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Решение ситуационных и практических задач. Выполнение тестов.
Тема 7. Принятие управленческих решений в условиях определенности риска и неопределенности	<p>1. Решение задач принятия решений без использования численных значений вероятностей исходов, с использованием вероятностей и по методу Парето. 2. Графическое отображение процесса принятия решений - дерево управленческих решений. 3. Расчет показателя VAR на основе табличного процессора MS Excel.</p> <p><b>Рекомендуемые источники:</b> раздел 8 (№ 1–11), раздел 9 (№ 1–10).</p>	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Решение ситуационных и практических задач. Выполнение тестов.

## **6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

### **6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы**

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины «Риск-менеджмент» – закрепить теоретические знания, полученные в ходе лекционных занятий, глубоко изучить, используя рекомендованную литературу, а также лекции по курсу, основные теоретические аспекты дисциплины, связанные с методами ценообразования.

Самостоятельная работа студента в процессе изучения дисциплины включает:

- освоение рекомендованной преподавателем по данной дисциплине основной и дополнительной учебной литературы;
- изучение корпоративных образовательных ресурсов (электронные учебники, электронные библиотеки, электронные видеокурсы и др.);
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач;
- самостоятельный поиск информации в Интернете;
- выполнение контрольной работы;
- консультации по наиболее сложным вопросам;
- участие в работе ежегодных студенческих научных конференциях;
- подготовку к экзамену.

На самостоятельную работу студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент», профиль «Менеджмент организации», отводится 88 часов, очно-заочная форма обучения (таблица 6).

Таблица 6 – Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение обучающимися дисциплины «Риск-менеджмент» направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент»

Наименование разделов, тем, входящих в дисциплину	Указание разделов и тем, отводимых на самостоятельное освоение обучающимися	Форма внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Риск и неопределенность.	Энтропия, как мера неопределенности объекта. Шкалы измерения параметров. Основные типы шкал, применяемые для измерения параметров объектов: номинальная, порядковая, интервальная и шкала отношений.	Работа с учебной и справочной литературой, периодическими изданиями, отечественными нормативно-правовыми базами (Гарант, Консультант плюс), официальными сайтами Федеральной службы государственной статистики РФ, Министерства экономического развития РФ,) иными Интернет-ресурсами.
Тема 2. Классификация рисков.	Транспортные (логистические) риски и их классификация в соответствии с правилами международной торговой палаты Инкотермс. Стратегические риски и стратегическая безопасность. SWOT-анализ, как метод снижения стратегических рисков.	Работа с учебной литературой, периодическими изданиями и Интернет-ресурсами, отечественными нормативно-правовыми базами (Гарант, Консультант плюс), официальными сайтами Министерства экономического развития РФ и Росреестра. Подготовка к выступлению в рамках дискуссии на семинарском занятии. Подготовка научных сообщений.
Тема 3. Управление риском	Стандарты управления рисками FERMA. Итеративный процесс оценки риска и уменьшения риска, возникающего при использовании продукции, процессов или услуг (ГОСТ Р 51898-2002 «Аспекты безопасности. Правила включения в стандарты» вводится).	Работа с учебной литературой, периодическими изданиями и Интернет-ресурсами, отечественными нормативно-правовыми базами (Гарант, Консультант плюс). Подготовка к выступлению в рамках дискуссии на семинарском занятии. Подготовка научных сообщений. Подготовка к решению ситуационных и практических задач.
Тема 4. Оценка рисков	Инвестиции. Экономическая сущность инвестиций и их функции. Инвестиционные риски. Теоретические основы инвестиционных рисков. Оценка рисков инвестиционных проектов на предприятии.	Работа с учебной литературой, периодическими изданиями и Интернет-ресурсами, отечественными нормативно-правовыми базами (Гарант, Консультант плюс). Подготовка к выступлению в рамках дискуссии на семинарском занятии. Подготовка научных сообщений. Подготовка к решению ситуационных и практических задач.

Тема 5. Методы обработки риска	Страхование. Экономическая сущность страхования. Виды и функции страхования. Страхование, как способ передачи риска по договору страхования.	Работа с учебной литературой, периодическими изданиями и Интернет-ресурсами, отечественными нормативно-правовыми базами (Гарант, Консультант плюс), официальными сайтами Министерства экономического развития РФ и Росимущества. Подготовка к выступлению в рамках дискуссии на семинарском занятии. Подготовка научных сообщений. Подготовка к промежуточному тестированию.
Тема 6. Мониторинг и управление рисками	Управление рисками проекта. Анализ проблем проекта. Инструменты мониторинга рисков проекта. Разработка системы управления рисками проектов.	Работа с учебной литературой, периодическими изданиями и Интернет-ресурсами, отечественными нормативно-правовыми базами (Гарант, Консультант плюс), официальным сайтом Росимущества. Подготовка к выступлению в рамках дискуссии на семинарском занятии. Подготовка научных сообщений. Подготовка к решению ситуационных и практических задач.
Тема 7. Принятие управленческих решений в условиях определенности риска и неопределенности	Управленческое решение и его сущность. Влияние риска на принятие управленческого решения.	Работа с учебной литературой, периодическими изданиями и Интернет-ресурсами, отечественными нормативно-правовыми базами (Гарант, Консультант плюс). Подготовка к выступлению в рамках дискуссии на семинарском занятии. Подготовка научных сообщений. Подготовка к решению ситуационных и практических задач.

## 6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

В аудиторную и внеаудиторную самостоятельную работу студентов входит работа с учебной, научной и справочной литературой, работа с интернет-ресурсами, подготовка к практическим занятиям, выполнение контрольной работы, подготовка к экзамену.

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы приведены в п. 10.

*Перечень контрольных вопросов по дисциплине*

1. Риск-менеджмент как отрасль научного управления.
2. Основные направления риск-менеджмента.
3. Цель и задачи дисциплины риск-менеджмента.
4. История возникновения дисциплины риск-менеджмента.
5. Законы и принципы дисциплины риск-менеджмента.
6. Механизм формирования принципов управления.
7. Функции риск-менеджмента.
8. Измерение риска. Шкалы измерений параметров.
9. Сущность управленческих решений.
10. Риск и неопределенность.
11. Неопределенность информации и понятие энтропии.
12. Риски и их классификация.
13. Логистические риски. Классификация логистических рисков.
14. Риски маркетинговой деятельности.
15. Финансовые риски.
16. Инфляционные и дефляционные риски.
17. Подготовка, принятие и реализация управленческих решений.
18. Зоны риска и принятие управленческих решений.
19. Методы разработки и принятия управленческих решений в системе риск-менеджмента.
20. Международные стандарты менеджмента рисков.
21. Стратегия управления рисками.
22. Политика риск-менеджмента хозяйствующего субъекта.
23. Основные формы политики риск-менеджмента.



24. Сущность тактического управления рисками.
25. Внутренние риски хозяйствующего субъекта.
26. Мониторинг рисков и его сущность.
27. Основные виды административных рисков.
28. Управление риском и его сущность.
29. Управление техническими и производственными рисками.
30. Особенности управления социальными рисками.
31. Характеристика и структура внешней среды хозяйствующего субъекта.
32. Политические риски и их классификация.
33. Сущность экономического риска и риск - менеджмент.
34. Природные риски и их влияние на экономику.
35. Национальные риски в современном менеджменте.
36. Экологические риски. Управление экологическими рисками.
37. Специфика демографических рисков.
38. Влияние криминогенных рисков на развитие бизнеса.
39. Отраслевые и структурные риски.
40. Оценка риска на основе расчета порога рентабельности и запаса финансовой прочности.
41. Оценка риска на основе эффекта операционного рычага.
42. Оценка риска на основе кривой спроса и линии безубыточного прироста продаж.
43. Оценка риска на основе эффекта финансового рычага.
44. Метод составления матрицы последствий и матрицы рисков.
45. Риск и критерии принятия решений в условиях полной неопределенности: критерий минимакса.

46. Критерии принятия решений в условиях полной неопределенности: критерий Сэвиджа.

47. Критерии принятия решений в условиях полной неопределенности: правило Гурвица ( $\alpha$ -критерий)

48. Риск и критерии принятия решений в условиях полной неопределенности: критерий Байеса-Лапласа

49. Диверсификации портфеля ценных в условиях неопределенности валютного рынка.

50. Количественная оценка рисков альтернативных вариантов инвестирования.

Текущий контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения самостоятельных работ. Основными формами текущего контроля знаний являются:

- обсуждение вынесенных в планах семинарских (практических) занятий вопросов тем и контрольных вопросов;
- решение задач, тестов и их обсуждение в точки зрения умения формулировать выводы, вносить рекомендации и принимать адекватные управленческие решения;
- выполнение контрольной работы;
- обсуждение законодательных, правовых и нормативных актов.

О подходе к оценке знаний студентов преподаватель информирует студентов на первом семинарском (практическом) занятии. На последнем семинарском (практическом) занятии студентам сообщается оценка, которую они получают по итогам работы в семестре. Студенты могут улучшить свою оценку по итогам работы в семестре за счет отработки пропущенных занятий. Отработка пропусков, имевших место по причине работы студентов во время занятий, не допускается.

Промежуточный контроль по учебной дисциплине «Риск-менеджмент» направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент», профиль «Менеджмент орга-

низации» проводится в форме зачета в устной или письменной форме в виде ответов на вопросы.

Критерии балльно-рейтинговой оценки текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры «Менеджмент и маркетинг».

## **7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Перечень компетенций и их структура в виде знаний, умений содержатся в разделе 2 рабочей программы «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

**Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний**

### ***Вопросы для подготовки к зачету***

1. Риск-менеджмент как отрасль научного управления.
2. Основные направления риск-менеджмента.
3. Цель и задачи дисциплины риск-менеджмента.
4. История возникновения дисциплины риск-менеджмента.
5. Законы и принципы дисциплины риск-менеджмента.
6. Механизм формирования принципов управления.
7. Функции риск-менеджмента.
8. Измерение риска. Шкалы измерений параметров.
9. Сущность управленческих решений.
10. Риск и неопределенность.
11. Неопределенность информации и понятие энтропии.
12. Риски и их классификация.
13. Логистические риски. Классификация логистических рисков.
14. Риски маркетинговой деятельности.
15. Финансовые риски.
16. Инфляционные и дефляционные риски.

17. Подготовка, принятие и реализация управленческих решений.
18. Зоны риска и принятие управленческих решений.
19. Методы разработки и принятия управленческих решений в системе риск-менеджмента.
20. Международные стандарты менеджмента рисков.
21. Стратегия управления рисками.
22. Политика риск-менеджмента хозяйствующего субъекта.
23. Основные формы политики риск-менеджмента.
24. Сущность тактического управления рисками.
25. Внутренние риски хозяйствующего субъекта.
26. Мониторинг рисков и его сущность.
27. Основные виды административных рисков.
28. Управление риском и его сущность.
29. Управление техническими и производственными рисками.
30. Особенности управления социальными рисками.
31. Характеристика и структура внешней среды хозяйствующего субъекта.
32. Политические риски и их классификация.
33. Сущность экономического риска и риск - менеджмент.
34. Природные риски и их влияние на экономику.
35. Национальные риски в современном менеджменте.
36. Экологические риски. Управление экологическими рисками.
37. Специфика демографических рисков.
38. Влияние криминогенных рисков на развитие бизнеса.
39. Отраслевые и структурные риски.
40. Оценка риска на основе расчета порога рентабельности и запаса финансовой прочности.

41. Оценка риска на основе эффекта операционного рычага.
42. Оценка риска на основе кривой спроса и линии безубыточного прироста продаж.
43. Оценка риска на основе эффекта финансового рычага.
44. Метод составления матрицы последствий и матрицы рисков.
45. Риск и критерии принятия решений в условиях полной неопределенности: критерий минимакса.
46. Критерии принятия решений в условиях полной неопределенности: критерий Сэвиджа.
47. Критерии принятия решений в условиях полной неопределенности: правило Гурвица ( $\alpha$ -критерий)
48. Риск и критерии принятия решений в условиях полной неопределенности: критерий Байеса-Лапласа
49. Диверсификации портфеля ценных в условиях неопределенности валютного рынка.
50. Количественная оценка рисков альтернативных вариантов инвестирования.

### ***Примеры тестовых заданий***

1. Риски классифицируют по следующим совокупностям признаков:
  - а) месту и времени возникновения рисков
  - б) внешним и внутренним факторам, влияющим на их величину
  - в) способам их анализа и методам воздействия на них
  - г) неустойчивости экономики и финансовой системы страны
  - д) физическому и моральному износу оборудования и основных фондов
  - е) по вероятности потерь в результате изменения экономического состояния отрасли

2. В зависимости от результата возможного рисковогo события риски подразделяют на

- а) чистые и спекулятивные
- б) инфляционные и спекулятивные
- в) инфляционные и дефляционные
- г) естественные и искусственные
- д) постоянные и временные
- е) статические и динамические

3. К чистым рискам относятся

- а) торговые
- б) производственные
- в) имущественные
- г) инфляционные
- д) дефляционные
- е) ликвидности

4. К спекулятивным рискам относятся

- а) торговые
- б) производственные
- в) имущественные
- г) инфляционные
- д) дефляционные
- е) ликвидности

5. Инвестиционные риски относятся к ... рискам.

- а) торговым
- б) производственным
- в) чистым
- г) инфляционным

- д) дефляционным
- е) спекулятивным

### ***Примеры практико-ориентированных заданий***

#### ***Задача 1***

В исследуемом хозяйствующем субъекте по итогам своей работы за первый год накопило непогашенных долгов на сумму 3 млн. рублей. Показатели работы приведены в таблице.

Определить: 1) Порог рентабельности при производстве и реализации товара (в натуральном и в стоимостном выражении).

2) Запас (дефицит) финансовой прочности (в процентах и стоимостном выражении).

3) Какую выручку от реализации должно иметь общество для погашения накопленных долгов?

4) Какое количество изделий необходимо производить для получения требуемой величины дополнительного маржинального дохода (цена реализации неизменна).

Показатель	Условное обозначение	Единица измерения	Значение
Фактические объемы производства продукции	Q.пр	шт.	2000
Цена реализации единицы продукции	Ц.р	тыс.руб.	5
Переменные затраты на производ-ство продукции	З.пер	тыс.руб.	6000
Постоянные затраты на производ-ство продукции	З.пост	тыс.руб.	5000
Непогашенные долги	Д	тыс.руб.	3000

Полученные результаты проверить оценкой финансовых результатов работы организации на рассчитанных объемах производства.

#### ***Задача 2***

Исходные данные: Организация прорабатывает варианты реструктуризации задолженности путем получения отсрочки платежей на один год. Имеется инвестор, который готов вложить в организацию свои средства. Различные ре-



курсы представлены в таблице ниже. На сумму долга начисляются проценты по годовой ставке, указанной в таблице ниже

Задание. Оценить в каком размере организация должна зарабатывать квартальную прибыль от основной деятельности для обеспечения расчета по долгам в заданные сроки?

Показатели	млн. руб.
Сумма долга, подлежащего погашению*	130
Ликвидная ДЗ	22
Ликвидные ФВ	15
Неиспользуемое оборудование	8
Ставка начисления процентов (годовая)	10
Сумма, которую инвестор готов вложить в организацию.	20

\*Проценты выплачиваются одновременно с суммой основного долга.

### **Задача 3**

Исходные данные: Хозяйствующий субъект выпускает один вид продукции и реализует всю произведенную продукцию в том же периоде, в котором и производит. Цена реализации продукции неизменна. В таблице представлены данные за базовый и отчетный период.

Показатель	Базовый период	Отчетный период
Выручка тыс. руб.	1000	1200
Суммарные затраты, тыс. руб.	980	1100
Цена ед. изделия, руб.	10	10
Объем выпуска, шт.	100	120

Задание:

1. Определить величину порога безубыточности и запас финансовой прочности предприятия за отчетный период.
2. Какое количество изделий можно было снять предприятию с производства в отчетном периоде без получения убытка от реализации.

### **Задача 4**

Исходные данные: Финансовые отчеты, представленные ООО "Светлый путь", содержат информацию, представленную в таблице ниже.

Оценить платежеспособность и финансовую устойчивость организации, и ее изменение за 2017 год.

Выручка от реализации в 2017 г. составила 120 тыс. руб., прибыль 10 тыс. руб., чистая прибыль составила минус 2 тыс. руб.

Показатели (тыс.руб.)	01.01.2017	01.01.2018
Внеоборотные активы	85	90
Оборотные активы, в т.ч.	120	130
Запасы (сырье и материалы)	20	15
НДС	10	10
Дебиторская задолженность	60	80
Финансовые вложения	20	20
Денежные средства	10	5
Итого активов	<b>205</b>	<b>220</b>
Собственные средства	75	70
Долгосрочные обязательства	25	20
Краткосрочные обязательства	105	130
Итого пассивов	<b>205</b>	<b>220</b>

### **Задача 5**

Исходные данные: Определением арбитражного суда в отношении ООО "Светлый путь" введено внешнее управление сроком на 18 месяцев.

Рассчитать сумму требований кредиторов, которую необходимо погасить в процедуре банкротства с учетом требований законодательства. Начисленные проценты уплачиваются одновременно с погашением основного долга.

Очередность погашения требований	Содержание обязательств	Сумма, тыс. руб.
1	Требования кредиторов, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда здоровью	29
2	Сумма задолженности предприятия по выплате выходных пособий и оплате труда	101
3	Обязательства, обеспеченные залогом имущества	54
3	Требования кредиторов по денежным обязательствам и обязательным платежам	497
3	Финансовые санкции, штрафы, пени	16

Ставка рефинансирования ЦБ 7,25%.

**Примеры оценочных средств для проверки каждой компетенции, формируемой дисциплиной**

Таблица 8 - Типовые оценочные средства для проверки каждой компетенции, формируемой дисциплиной «Риск-менеджмент» направления 38.03.02 «Менеджмент»

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовые задания
ПКН-11	способность анализировать рыночные и специфические риски при решении задач управления организацией	1. Использует знания инструментария риск-менеджмента для выявления факторов риска внешней и внутренней среды организации и обоснования измерения риска..	<p align="center"><b>Задание 1</b></p> <p>С каким риском сталкивается автолюбитель, приобретающий автомобиль стоимостью 20 000 евро и имеющий привычку менять автомобиль каждые три года, если стоимость аренды автомобиля составляет 4000 евро в год, а банковская процентная ставка равна 10%. Как можно этим риском управлять?</p> <p align="center"><b>Задание 2</b></p> <p>Оцените валютные риски компании ПАО «Kaspersky» занимающейся продажей антивирусного программного продукта. Условие кейса представлено ниже. Предполагается поместить 2 000 000 рублей на валютном депозите. Курс обмена валюты на начало операции 65,56 рублей за доллар, а прогнозируемый курс на конец операции – 67,38 руб./\$. Процентные ставки равны: в рублях 9%, а в долларах США 5%. Срок депозита 5 месяцев. Определить наращенную сумму в рублях к концу операции. Оценить доходность операции.</p>
		2. Проводит идентификацию рисков по функциям и направления деятельности организации.	<p align="center"><b>Задание 1</b></p> <p>Оцените валютные риски компании ПАО «Новинтех» занимающейся продажей российского программного продукта за рубежом. Условие кейса представлено ниже. Предполагается поместить 12000 долларов США на рублевом депозите. Курс обмена валюты на начало операции 66,88 рублей за доллар, а прогнозируемый курс на конец операции – 68,15 руб./\$. Процентные ставки равны: в рублях 9%, а в долларах США 5%. Срок депозита 3 месяца. Определить наращенную сумму в \$ к концу операции. Оценить доходность операции.</p> <p align="center"><b>Задание 2</b></p> <p>Оцените валютные риски компании ПАО «Автоваз» осуществляющей выпуск и оптовую продажу автомобилей. Условие кейса представлено ниже. Предполагается поместить 9 280 000 рублей на валютном депозите. Курс обмена валюты на начало операции 76,01 рублей за евро, а прогнозируемый курс на конец операции – 77,64 руб./евро. Процентные ставки равны: в рублях 9%, а в евро</p>

			4,3%. Срок депозита 10 месяцев. Определить наращенную сумму в рублях к концу операции. Оценить доходность операции.
		3. Использует механизмы выявления причин, условий возникновения рисков с использованием методов количественной и качественной оценки рисков	<p><b>Задание 1</b></p> <p>Оцените валютные риски компании ПАО «Компас» осуществляющую экспорт драг. металла за рубеж. Условие кейса представлено ниже. Компания ПАО «Компас» закупила товар на сумму в 100 млн. руб., который реализовала в виде экспортной поставки за 3,8 млн. долларов США. Какова эффективность этой операции, если операция заняла две недели, таможенная пошлина составила 10% от валютной выручки, курс покупки долларов банком в конце операции равнялся 66,89 руб. за доллар США. Временная база 365.</p> <p><b>Задание 2</b></p> <p>Инфляция в январе составила 2%, в феврале – 3% и в марте – 1%. Чему равна инфляция в первом квартале?</p>

Процедуры оценивания знаний и умений регулируются соответствующими приказами, распоряжениями ректората Финуниверситета о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов.

## **8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### *Нормативные акты*

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с изм. от 03.08.2018 г.). URL:<http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.04.2018).

2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996г. № 14–ФЗ (с изм. 29.07.2018 г.). URL:<http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.04.2018).

3 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 29.05.2018 г.). URL:<http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.04.2019).

4 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 29.05.2018 г.). URL:<http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.04.2019).

5 Указ Президента Российской Федерации от 28.02.1995 № 221 «О мерах по упорядочению государственного регулирования цен (тарифов)» (ред. от 30.04.2016 г.). URL:<http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.04.2018).

6 Федеральный закон Российской Федерации от 28.12.2009 № 381- 48 ФЗ «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации». (ред. от 25.12.2017 г.). URL:<http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.04.2018).

### *Основная литература*

7 Вяткин В.Н. Риск-менеджмент: учебник / В.Н. Вяткин, В.А. Гамза, Ф.В. Маевский. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 365 с. – URL: <https://ez.el.fa.ru:2057/viewer/risk-menedzhment-432176#page/1>.

8 Основы риск-менеджмента / Д. Гэлаи, М. Кроуи, В. Б. Минасян, Р. Марк. – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 390 с. – URL: <https://ez.el.fa.ru:2057/viewer/osnovy-risk-menedzhmenta-449729#page/1>.

*Дополнительная литература*

9 Фомичев А.Н. Риск-менеджмент : учебник / А.Н. Фомичев.– 4-е изд. – М.: Дашков и К, 2017. – 372 с. – URL: <https://new.znaniium.com/read?id=300703>.

10 Ряховская А.Н. Риск-менеджмент – основа устойчивости бизнеса: учебное пособие / А.Н. Ряховская, О.Г. Крюкова, М.О. Кузнецова; под ред. О.Г. Крюковой. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. – 256 с. – URL: <https://new.znaniium.com/read?id=339596>.

11 Окулов В.Л. Риск-менеджмент : основы теории и практика применения : учебное пособие / В.Л. Окулов. – СПб: Изд-во С.-Петерб. ун-та, 2019. – 280 с. – URL: <https://new.znaniium.com/read?id=353364>.

## **9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

### *Интернет-ресурсы*

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru>.
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>.
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОН-ЛАЙН» <http://biblioclub.ru>.
4. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
5. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru/>
6. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
7. Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии: <http://www.rosregistr.ru>
8. Российский Союз Саморегулируемых Организаций Арбитражных Управляющих: <http://www.rssou.ru>
9. Интернет портал Банкротство-RU: <http://www.bankrotstvo.ru/main.htm>
10. Единый Федеральный Реестр Сведений о Банкротстве <https://bankrot.fedresurs.ru/?attempt=1>

## **10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

### *Общие положения по выполнению контрольной работы*

Контрольная работа по дисциплине «Риск-менеджмент» предназначена для проверки степени усвоения студентами пройденного материала по данной дисциплине.

Контрольная работа выполняется после прослушивания студентами лекционного курса по дисциплине и их самостоятельной работы с рекомендованной преподавателем учебной литературой. Контрольная работа должна показать, что ее автор освоил фундаментальные знания в области ценообразования.

Учебным планом по дисциплине «Риск-менеджмент» для студентов предусмотрено выполнение одной контрольной работы (контрольная работа).

Контрольная работа носит теоретико-практический характер и дает дополнительный опыт самостоятельной работы над выбранной темой, заключающийся в подборе необходимой литературы, письменном изложении материала на основе систематизации, обобщении, критическом анализе изученного материала и умении решения практических задач.

Контрольная работа должна включать следующие структурные элементы:

- введение;
- два теоретических вопроса;
- задачу, требующую финансовых вычислений и разработанную на основе фактических материалов из реальной экономической ситуации конкретных хозяйствующих субъектов;
- заключение;
- список использованных источников.

Во введении обосновывается актуальность темы работы, определяются цели и задачи.

Решение задач, требующих финансовых вычислений, должно содержать:

- условие задания;



- перечень вводимых условных обозначений;
- применяемые для расчета формулы;
- расчетную часть с пояснениями;
- ответ.

В заключении делаются основные выводы по изученной теме.

Список информационных источников должен содержать не менее 10-12 наименований.

В методических указаниях по дисциплине «Риск-менеджмент» представлены 10 вариантов контрольных работ. Номер варианта контрольной работы устанавливается в соответствии с последней цифрой номера зачетной книжки.

Выполненная и оформленная в соответствии с требованиями кафедры «Менеджмент и маркетинг» контрольная работа прикрепляется в информационно-образовательном портале для проверки преподавателем.

#### *Перечень тем контрольной работы*

Тема 1. Понятие риска в экономике.

Общая классификация рисков

1. Понятие и сущность экономического риска.
2. Основные научные концепции экономического риска.
3. Общая классификация рисков в экономике.

Базовый учебник:

1. How to Manage Project Opportunity and Risk: Why Uncertainty Management can be a Much Better Approach than Risk Management, 3rd Edition by Chris Chapman and Stephen Ward John Wiley & Sons, 2011.

2. Project Risk and Cost Analysis by Michael S. Dobson and Deborah S. Dobson AMACOM, 2012.

Дополнительная литература:

1. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В., Риски в бухгалтерском учете. – М.: КНОРУС, 2007.

2. Макаревич Л.М. Управление предпринимательскими рисками. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2006.

3. Шапкин А.С., Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций.- 3-е изд. - М.: «Дашков и К», 2008.

## Тема 2. Место и роль риск-менеджмента в экономике предприятия

1. Понятие интегрированного риска предприятия.

2. Предмет и задачи риск-менеджмента.

3. Стратегия и тактика риск-менеджмента.

Базовый учебник:

1. How to Manage Project Opportunity and Risk: Why Uncertainty Management can be a Much Better Approach than Risk Management, 3rd Edition by Chris Chapman and Stephen Ward John Wiley & Sons, 2011.

2. Project Risk and Cost Analysis by Michael S. Dobson and Deborah S. Dobson AMACOM, 2012.

Дополнительная литература:

1. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В., Риски в бухгалтерском учете. – М.: КНОРУС, 2007.

2. Макаревич Л.М. Управление предпринимательскими рисками. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2008.

3. Шапкин А.С., Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций.- 3-е изд. - М.: «Дашков и К», 2008

## Тема 3. Организация системы риск-менеджмента на предприятии

1. Риск-менеджмент как составная часть корпоративной системы управления.

2. Понятие и задачи регламента управления рисками.

3. Рисковая политика предприятия.

4. Принципы построения системы управления рисками.

Базовый учебник:

1. How to Manage Project Opportunity and Risk: Why Uncertainty Management can be a Much Better Approach than Risk Management, 3rd Edition by Chris Chapman and Stephen Ward John Wiley & Sons, 2011.

2. Project Risk and Cost Analysis by Michael S. Dobson and Deborah S. Dobson AMACOM, 2012.

Дополнительная литература:

1. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В., Риски в бухгалтерском учете. – М.: КНОРУС, 2007.

2. Макаревич Л.М. Управление предпринимательскими рисками. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2010.

3. Шапкин А.С., Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций.- 3-е изд. - М.: «Дашков и К», 2008.

Тема 4. Система операционных риск-индикаторов хозяйствующих субъектов

1. Понятие операционных риск-индикаторов предприятия.  
2. Задачи операционных риск-индикаторов.  
3. Основные принципы формирования риск-индикаторов хозяйственных процессов.

4. Разделение риск-индикаторов по функциональным блокам деятельности предприятия.

Базовый учебник:

1. How to Manage Project Opportunity and Risk: Why Uncertainty Management can be a Much Better Approach than Risk Management, 3rd Edition by Chris Chapman and Stephen Ward John Wiley & Sons, 2011.

2. Project Risk and Cost Analysis by Michael S. Dobson and Deborah S. Dobson AMACOM, 2012.

Дополнительная литература:

1. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В., Риски в бухгалтерском учете. – М.: КНОРУС, 2007.

2. Макаревич Л.М. Управление предпринимательскими рисками. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2006.

3. Шапкин А.С., Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций.- 3-е изд. - М.: «Дашков и К», 2008

#### Тема 5. Методология ранжирования рисков

1. Значение процесса диагностики рисков предприятия.
2. Методы оценки уровня рисков предприятия.
3. Сущность спектра и карты рисков предприятия.
4. Понятие и оценка потенциала эффективности предприятия.

Базовый учебник:

1. How to Manage Project Opportunity and Risk: Why Uncertainty Management can be a Much Better Approach than Risk Management, 3rd Edition by Chris Chapman and Stephen Ward John Wiley & Sons, 2011.

2. Project Risk and Cost Analysis by Michael S. Dobson and Deborah S. Dobson AMACOM, 2012.

Дополнительная литература:

1. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В., Риски в бухгалтерском учете. – М.: КНОРУС, 2007.

2. Макаревич Л.М. Управление предпринимательскими рисками. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2006.

3. Шапкин А.С., Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций.- 3-е изд. - М.: «Дашков и К», 2008.

#### Тема 6. Управление рисками

1. Основные методы управления рисками, их характеристика.
2. Страхование и самострахование. Кэптивные страховые компании.
3. Хеджирование рисков.
4. Лимитирование и диверсификация как методы управления риском.

Базовый учебник:

1. How to Manage Project Opportunity and Risk: Why Uncertainty Management can be a Much Better Approach than Risk Management, 3rd Edition by Chris Chapman and Stephen Ward John Wiley & Sons, 2011.

2. Project Risk and Cost Analysis by Michael S. Dobson and Deborah S. Dobson AMACOM, 2012.

Дополнительная литература:

1. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В., Риски в бухгалтерском учете. – М.: КНОРУС, 2007.

2. Макаревич Л.М. Управление предпринимательскими рисками. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2006.

3. Шапкин А.С., Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций.- 3-е изд. - М.: «Дашков и К», 2008.

Тема 7. Ценовые риски

1. Понятие и значение ценового риска предприятия.

2. Классификация и факторы ценовых рисков.

3. Оценка ценового риска.

4. Методы управления ценовым риском.

Базовый учебник:

1. How to Manage Project Opportunity and Risk: Why Uncertainty Management can be a Much Better Approach than Risk Management, 3rd Edition by Chris Chapman and Stephen Ward John Wiley & Sons, 2011.

2. Project Risk and Cost Analysis by Michael S. Dobson and Deborah S. Dobson AMACOM, 2012.

3. Налоговый кодекс РФ.

Дополнительная литература:

1. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В., Риски в бухгалтерском учете. – М.: КНОРУС, 2007.

2. Макаревич Л.М. Управление предпринимательскими рисками. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2006.

3. Шапкин А.С., Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций.- 3-е изд. - М.: «Дашков и К», 2008

#### Тема 8. Кредитные риски

1. Понятие и значение кредитного риска предприятия.
2. Предпосылки возникновения кредитного риска.
3. Методы оценки кредитного риска.
4. Основные методы минимизации кредитного риска.

Базовый учебник:

1. How to Manage Project Opportunity and Risk: Why Uncertainty Management can be a Much Better Approach than Risk Management, 3rd Edition by Chris Chapman and Stephen Ward John Wiley & Sons, 2011.

2. Project Risk and Cost Analysis by Michael S. Dobson and Deborah S. Dobson AMACOM, 2012.

Дополнительная литература:

1. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В., Риски в бухгалтерском учете. – М.: КНОРУС, 2007.

2. Макаревич Л.М. Управление предпринимательскими рисками. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2006.

3. Шапкин А.С., Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций.- 3-е изд. - М.: «Дашков и К», 2008.

#### Тема 9. Операционные риски

1. Понятие и значение операционного риска предприятия.
2. Виды операционного риска и их особенности.
3. Методы оценки и управления операционным риском.
4. Применение сетевых моделей при оценке и управлении операционным риском. График сетевой модели.

Базовый учебник:

1. How to Manage Project Opportunity and Risk: Why Uncertainty Management can be a Much Better Approach than Risk Management, 3rd Edition by Chris Chapman and Stephen Ward John Wiley & Sons, 2011.

2. Project Risk and Cost Analysis by Michael S. Dobson and Deborah S. Dobson AMACOM, 2012.

Дополнительная литература:

1. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В., Риски в бухгалтерском учете. – М.: КНОРУС, 2007.

2. Макаревич Л.М. Управление предпринимательскими рисками. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2006.

3. Шапкин А.С., Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций.- 3-е изд. - М.: «Дашков и К», 2008.

Тема 10. Налоговые риски

1. Понятие налогового риска.

2. Внутренний и внешний налоговый риск.

3. Методы оценки и управления налоговыми рисками.

4. Таблицы расчета налогов.

Базовый учебник:

1. How to Manage Project Opportunity and Risk: Why Uncertainty Management can be a Much Better Approach than Risk Management, 3rd Edition by Chris Chapman and Stephen Ward John Wiley & Sons, 2011.

2. Project Risk and Cost Analysis by Michael S. Dobson and Deborah S. Dobson AMACOM, 2012.

3. Налоговый кодекс РФ.

Дополнительная литература:

1. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В., Риски в бухгалтерском учете. – М.: КНОРУС, 2007.

2. Макаревич Л.М. Управление предпринимательскими рисками. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2006.

3. Шапкин А.С., Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций.- 3-е изд. - М.: «Дашков и К», 2008.

#### Тема 11. Политические риски

1. Понятие политического риска. Значение политического риска для предприятия.

2. Классификация политических рисков. Факторы и источники политического риска.

3. Методы оценки политических рисков.

4. Международные рейтинги политических рисков.

Базовый учебник:

1. How to Manage Project Opportunity and Risk: Why Uncertainty Management can be a Much Better Approach than Risk Management, 3rd Edition by Chris Chapman and Stephen Ward John Wiley & Sons, 2011.

2. Project Risk and Cost Analysis by Michael S. Dobson and Deborah S. Dobson AMACOM, 2012.

Дополнительная литература:

1. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В., Риски в бухгалтерском учете. – М.: КНОРУС, 2007.

2. Макаревич Л.М. Управление предпринимательскими рисками. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2006.

3. Шапкин А.С., Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций.- 3-е изд. - М.: «Дашков и К», 2008.

#### Тема 12. Инвестиционные риски

1. Понятие и значение инвестиций в экономике.

2. Классификация инвестиций.

3. Риски инвестиционных проектов.

4. Методы оценки и управления инвестиционными рисками.



Базовый учебник:

1. How to Manage Project Opportunity and Risk: Why Uncertainty Management can be a Much Better Approach than Risk Management, 3rd Edition by Chris Chapman and Stephen Ward John Wiley & Sons, 2011.
2. Project Risk and Cost Analysis by Michael S. Dobson and Deborah S. Dobson AMACOM, 2012.

Дополнительная литература:

1. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В., Риски в бухгалтерском учете. – М.: КНОРУС, 2007.
2. Макаревич Л.М. Управление предпринимательскими рисками. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2006.
3. Шапкин А.С., Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций.- 3-е изд. - М.: «Дашков и К», 2008.

### ***Требования к оформлению контрольной работы***

Текст контрольной работы выполняется с использованием компьютера и распечатывается на одной стороне листа белой бумаги формата А4. Цвет шрифта должен быть черным, шрифт – Times New Roman, размер 14, межстрочный интервал - 1,5. Полужирный шрифт для выделения названий структурных элементов работы, отдельных слов не используется. Не разрешается использовать компьютерные возможности акцентирования внимания на отдельных терминах, положениях, формулах путем использования шрифтов разной гарнитуры.

Номера страниц проставляют в середине нижнего поля листа, соблюдая сквозную нумерацию. Точка в номере страницы не ставится. Титульный лист включают в общую нумерацию страниц, но номер страницы не проставляется. Нумерация начинается со второй страницы — «Содержание».

Каждое задание и другие структурные элементы работы — содержание, список использованных источников — начинаются с новой страницы.

*Формулы* в контрольной работе выделяют из текста в отдельную строку. Выше и ниже каждой формулы должна быть оставлена одна свободная строка. Пояснение значений символов и числовых коэффициентов следует приводить непосредственно под формулой в той же последовательности, в которой они даны в формуле. Формулы нумеруются арабскими цифрами сквозной нумерацией по всей работе, при этом номер формулы указывается в круглых скобках в крайнем правом положении на строке. Формулы должны быть написаны с помощью редактора формул:  $\sqrt{a}$ .

*Таблицы* располагаются непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице, нумеруются арабскими цифрами сквозной нумерацией по всей работе. Заголовок таблицы располагается по ширине страницы. Слово «Таблица», ее порядковый номер и название через тире помещают над таблицей слева без абзацного отступа. Точка в конце заголовка не ставится. После таблицы до следующего основного текста работы пропускают одну строку полуторного интервала.

В заключительной части контрольной работы необходимо привести список использованных источников, содержащий не менее 10-12 учебников, монографий и статей периодической печати.

*Список использованных источников* должен содержать сведения об источниках, которые использовались при написании контрольной работы и приводятся в следующем порядке:

- федеральные конституционные законы и федеральные законы (в хронологической очередности - от последнего года принятия к предыдущему);
- нормативные правовые акты Президента Российской Федерации (в той же последовательности);
- нормативные правовые акты Правительства Российской Федерации (в той же очередности);
- прочие федеральные нормативные правовые акты;
- нормативные правовые акты субъектов Российской Федерации;
- муниципальные правовые акты;

- монографии, учебники, учебные пособия (в алфавитном порядке);
- авторефераты диссертаций (в алфавитном порядке);
- научные статьи (в алфавитном порядке);
- источники на иностранном языке;
- Интернет-источники.

Источники нумеруются арабскими цифрами без точки и печатаются с абзачного отступа.

Объем контрольной работы не должен превышать 6 страниц формата А4 (шрифт 14, полуторный интервал). Образец оформления титульного листа приведен далее.

*Пример оформления титульного листа контрольной работы*

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»  
(Финансовый университет)**

**Краснодарский филиал Финуниверситета**

Кафедра «Менеджмент и маркетинг»

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**по дисциплине «Риск-менеджмент»**

Направление 38.03.02 «Менеджмент»

Профиль \_\_\_\_\_

Вариант \_\_\_\_\_

Студент

\_\_\_\_\_  
(И.О.Ф.)

курс

Преподаватель

\_\_\_\_\_  
(уч. степень., долж-  
ность И.О.Ф.)

Краснодар 201\_

## **11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем**

### **11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения**

1. Microsoft Windows 7 Professional
2. Microsoft Office 2010 Pro
3. Антивирус ESET Endpoint Security
4. Project Expert 7

### **11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

1 Справочная правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://www.consultant.ru>.

2 Информационно-правовой портал «Гарант.ру». URL: <http://www.garant.ru>.

### **11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации: не предусмотрены**

Каждый обучающийся в течение всего обучения обеспечивается индивидуальным неограниченным доступом к электронно-библиотечной системе и электронной информационно-образовательной среде Краснодарского филиала Финансового университета.

Электронная информационно-образовательная среда Финансового университета обеспечивает:

– доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин, практик, к указаниям электронных библиотечных систем и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах. По дисциплине «Риск-менеджмент» представлены следующие виды информационных ресурсов:

- аннотации дисциплины;
- видеолекции;
- мультимедийные презентации по всем темам курса;
- методический материал;
- рабочие программы дисциплины;
- фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации;
- проведение всех видов занятий, процедур оценки результатов обучения, реализация которых осуществляется с применением электронного обучения.

## **12 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Материально-техническая база Краснодарского филиала Финансового университета соответствует действующим противопожарным правилам и нормам, обеспечивает проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

Образовательный процесс обеспечивается специальными помещениями, которые представляют собой аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы студентов и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, обеспечивающими представление учебной информации большой аудитории, демонстрационным оборудованием.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, обеспечивающей доступ к сети Интернет и электронной информационно-образовательной среде Финансового университета.