

**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
(Финуниверситет)**

**Калужский филиал Финуниверситета**

**Кафедра «Учет и менеджмент»**

**«УТВЕРЖДАЮ»**

Директор Калужского филиала  
Финуниверситета



В.А. Матчинов

30 июня 2022 г.

Губанова Е.В.

**РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ**

**Рабочая программа дисциплины**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.02 «Менеджмент»

Образовательная программа «Управление бизнесом»

Очная форма обучения

*Рекомендовано Ученым советом Калужского филиала Финуниверситета  
(протокол №56 от 30.06.2022 г.)*

Одобрено кафедрой «Учет и менеджмент»  
Калужского филиала Финуниверситета  
(протокол №12 от 30 июня 2022 г.)


КАЛУГА 2022


Рабочая программа предназначена для преподавания дисциплины «Риск-менеджмент» студентам, обучающимся по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент», образовательная программа «Управление бизнесом» по очной форме обучения.

В рабочей программе излагаются планируемые результаты освоения дисциплины, содержание дисциплины, тематика и содержание семинаров и практических занятий, технологии их проведения. В рабочей программе дисциплины приводится перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся, фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся, перечень основной и дополнительной литературы, а также ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель директора  
по учебно-методической работе  /Орловцева О.М./  
«30» июня 2022 г.

Начальник учебно-методического отдела  /Толстикова В.С./  
«30» июня 2022 г.

Заведующий кафедрой  
«Учет и менеджмент»  /Губернаторова Н.Н./  
«30» июня 2022 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Наименование дисциплины	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	8
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	9
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	11
5.1. Содержание дисциплины	11
5.2. Учебно-тематический план	14
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	19
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	21
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	21
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	22
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	41
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	52
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	54
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	55
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	62
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	62

## 1. Наименование дисциплины

Б.1.2.2.1.9. «Риск-менеджмент»

## 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине

Таблица 1

### Профиль «Менеджмент и управление бизнесом»

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность планировать, организовывать и контролировать командную работу, вести деловые переговоры и реагировать на изменения	1. Демонстрирует владение методами планирования, организации и контроля командной работы	<b>Знать:</b> способы анализа задач и методов теории принятия решений и особенности принятия решений в управлении рисками; <b>Уметь</b> принимать решения в области менеджмента рисков без использования численных значений вероятностей исходов, т.е. в условиях определенности.
		2. Применяет современные отечественные и зарубежные переговорные технологии в ходе деловых коммуникаций.	<b>Знать:</b> понятие управленческого решения, количественные и качественные методы принятия управленческих решений, методы принятия решений в условиях риска и неопределённости; <b>Уметь:</b> принимать управленческие решения с использованием численных значений вероятностей исходов (т. е. в условиях неопределенности) и построения дерева управленческих решений.

ПКП-5	Способность оценивать риски и разрабатывать программу превентивных мер для предупреждения и снижения отрицательных последствий кризисных ситуаций	1. Демонстрирует навыки по оценке рисков и мониторинга деятельности компании.	<b>Знать:</b> методы сбора информации: наблюдений, обследований, опросов, опросов фокусных групп, сбора статистических данных и экспериментов. <b>Уметь:</b> определить тип необходимой информации; получить первичные данные; получить вторичные данные путем анализа отчетов компании, интервьюирования и анкетирования сотрудников и руководства компании.
		2. Разрабатывает программу превентивных мер для предупреждения и снижения отрицательных последствий кризисных ситуаций.	<b>Знать:</b> методы анализа и синтеза необходимой информации; методы контроля, мониторинга и прогнозирования рисков. <b>Уметь:</b> использовать методы количественного и качественного анализа рисков; управлять предпринимательскими рисками; организовывать работу исполнителей для выполнения работ, в области менеджмента рисков.

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Риск-менеджмент» относится к профилю «Менеджмент и управление бизнесом» по направлению подготовки 38.03.02 - Менеджмент, ОП "Управление бизнесом".

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

Таблица 2

<b>Вид учебной работы по дисциплине</b>	<b>Всего (в з/е и часах)</b>	<b>Семестр 7 (в часах)</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>4 з.е./144</b>	<b>144</b>
<b><i>Контактная работа – Аудиторные занятия</i></b>	<b>50</b>	<b>50</b>
<i>Лекции</i>	<i>16</i>	<i>16</i>
<i>Семинары, практические занятия</i>	<i>34</i>	<i>34</i>
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>94</b>	<b>94</b>
Вид текущего контроля	<i>Контрольная работа</i>	<i>Контрольная работа</i>
Вид промежуточной аттестации	<i>Экзамен</i>	<i>Экзамен</i>

## 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. Риск и неопределённость. Классификация рисков.

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. Логическая схема построения и работы системы управления рисками. схема управления рисками (процесс РМ) по версии Федерации европейских ассоциаций риск-менеджеров (FERMA)

### **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. Визуализация рисков: создание карты (матрицы) рисков.

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. Концепция приемлемого риска, принцип ALARA/ALARP.

### **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.

Понятие финансирования риска. Планируемые и случайные расходы по управлению риском. Классификация источников финансирования риска. Методы удержания (сохранения) и передачи (переноса) риска в целях финансирования. Осознанное и неосознанное удержание риска. Факторы влияющие на способность организации по удержанию риска. Передача риска, способы передачи риска: передача в целях регулирования риска; передача в целях финансирования риска. Механизмы передачи риска: передача риска по закону, передача риска по договору, др. механизмы передачи. Страхование, хеджирование 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

Таблица 3

№ п/п	Наименование темы (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Аудиторная работа			Самостоятельная работа	
			Общая, вт.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия		
1.	Тема 1. Риск и неопределенность	20	8	3	5	14	Дискуссия, разбор кейса. Решение задач. Тестирование.
2.	Тема 2. Риски и их классификация	20	8	3	5	14	Дискуссия, разбор кейса. Решение задач. Тестирование.
3.	Тема 3. Управление риском	20	7	2	5	14	Дискуссия, разбор кейса. Решение задач. Тестирование.
4.	Тема 4. Оценка рисков	20	7	2	5	14	Дискуссия, разбор кейса. Решение задач. Тестирование.
5.	Тема 5. Методы обработки риска	20	7	2	5	12	Дискуссия, разбор кейса. Решение задач. Тестирование.
6.	Тема 6. Мониторинг и управление рисками	20	7	2	5	12	Дискуссия, разбор кейса. Решение задач. Тестирование.
7.	Тема 7. Принятие управленческих решений в условиях определенности риска и неопределенности	24	6	2	4	14	Дискуссия, разбор кейса. Решение задач.  Тестирование.
8.	В целом по дисциплине	144	50	16	34	94	Согласно учебному плану: Контрольная работа
9.	Итого в %	100	35	32	68	65	

### 5.3. Содержание практических, семинарских занятий

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
<b>Тема 1.</b> Риск и неопределенность. Шкалы измерений параметров объектов.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Гост Р 51897-2011-2011</li> <li>2. Понятие риска и неопределенности.</li> <li>3. Способы измерения риска.</li> <li>4. Понятия измерения и шкалирования. Классификация шкал по различным основаниям.</li> <li>5. Изучение различных шкал измерения параметров объекта исследования. Непрерывные и дискретные шкалы измерений параметров.</li> <li>6. Четыре основных типа шкал, которые можно применять для измерения параметров объектов: номинальная, порядковая, интервальная и шкала отношений.</li> <li>7. Шкалы измерений параметров с точки зрения допустимых в них операций.</li> </ol> <p><b>Рекомендуемые источники:</b> раздел 8 № 1, 2</p>	Фронтальный опрос студентов по теме занятия. Дискуссия по теме. Групповое обсуждение тенденций и эволюции риск-менеджмента менеджменте. Решение практических заданий.
<b>Тема 1.</b> Риск и неопределенность. Мера неопределенности объекта.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Использование системного подхода для раскрытия понятия неопределенности объекта на примере свойства разнообразия системы, энтропия системы.</li> <li>2. Понятие свойства разнообразия системы. Описание системы любой сложности с помощью переменных с альтернативной изменчивостью (например, изменчивостью типа 0 и 1).</li> <li>3. Показатель степени неопределенности системы и его измерение.</li> <li>4. Понятие энтропии. Энтропия как мера неопределенности системы.</li> <li>5. Расчет энтропии системы с равновероятными состояниями.</li> <li>6. Определения энтропии системы, вероятности состояний которой различны.</li> <li>7. Энтропия и информация и их количественное измерение. Расчет прикладных задач на основе табличного процессора MS Excel.</li> </ol> <p><b>Рекомендуемые источники:</b> раздел 8 № 1, 2</p>	Фронтальный опрос студентов по теме занятия. Изложение самостоятельно подготовленного материала с помощью мультимедийной презентации, обсуждение результатов. Решение практических задач. Тестирование.
<b>Тема 2.</b> Классификация рисков.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Основные признаки классификации рисков.</li> <li>2. Чистые и спекулятивные риски.</li> <li>3. Производственные риски и причины их возникновения.</li> <li>4. Транспортные риски и их сущность.</li> <li>5. Операционные и технические риски.</li> </ol>	Фронтальный опрос студентов по теме занятия. Разбор мини-кейсов. Решение тестов.

	6. Предпринимательские риски и их особенности. 7. Финансовые риски. Расчет финансовых рисков. 8. Прочие виды рисков. <b>Рекомендуемые источники:</b> раздел 8 № 1, 2	
<b>Тема 3.</b> Управление риском	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») <b>Рекомендуемые источники:</b> раздел 8 № 1, 2	Фронтальный опрос студентов по теме занятия. Изложение самостоятельно подготовленного материала с помощью мультимедийной презентации, обсуждение результатов. Решение кейсов. Тестирование.
<b>Тема 4.</b> Оценка рисков	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. <b>Рекомендуемые источники:</b> раздел 8 № 1, 2	Фронтальный опрос студентов по теме занятия. Изложение самостоятельно подготовленного материала с помощью мультимедийной презентации, обсуждение результатов. Решение кейсов. Тестирование.
<b>Тема 5.</b> Методы обработки риска	1. Измерение – количественная оценка риска. Дискретные и непрерывные модели риска. 2. Законы распределения случайных величин,	Фронтальный опрос студентов по теме занятия.

	<p>используемые при оценке рисков.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Изучения равномерного закона распределения и его свойств на основе табличного процессора MS Excel</li> <li>Изучения нормального закона распределения и его свойств на основе табличного процессора MS Excel.</li> <li>Изучение биномиального закона распределения и его свойств на основе табличного процессора MS Excel.</li> <li>Расчет практико-ориентированного задания по имитационному моделированию рисков проекта.</li> <li>Методы обработки риска.</li> </ol> <p><b>Рекомендуемые источники:</b> раздел 8 № 1, 2</p>	<p>Изложение самостоятельно подготовленного материала с помощью мультимедийной презентации, обсуждение результатов. Решение кейсов. Тестирование.</p>
<p><b>Тема 7.</b> Принятие управленческих решений в условиях определенности риска и неопределенности</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Решение задач принятия решений без использования численных значений вероятностей исходов, с использованием вероятностей и по методу Парето.</li> <li>Графическое отображение процесса принятия решений - дерево управленческих решений.</li> <li>Расчет показателя VAR на основе табличного процессора MS Excel.</li> </ol> <p><b>Рекомендуемые источники:</b> раздел 8 № 1, 2</p>	<p>Фронтальный опрос студентов по теме занятия. Решение кейсов и практических задач. Тестирование.</p>

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

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

Таблица 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Риск и неопределенность.	<p>Энтропия, как мера неопределенности объекта. Шкалы измерения параметров. Основные типы шкал, применяемые для измерения параметров объектов: номинальная, порядковая, интервальная и шкала отношений.</p> <p><b>Рекомендуемые источники:</b> раздел 8 № 1, 2, 7</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- работа с конспектом лекции;</li> <li>- работа с электронной библиотечной системой;</li> <li>- работа с информационно-образовательным порталом (ИОП) Фин. университета;</li> <li>- подготовка к тестированию;</li> <li>- подготовка к решению ситуационных задач;</li> <li>- подготовка к решению кейса.</li> </ul>
Тема 2. Классификация	Транспортные (логистические) риски и их классификация в соответствии с	<ul style="list-style-type: none"> <li>- работа с конспектом лекции;</li> <li>- работа с электронной</li> </ul>

рисков.	<p>правилами международной торговой палаты Инкотермс. Стратегические риски и стратегическая безопасность. SWOT-анализ, как метод снижения стратегических рисков.</p> <p><b>Рекомендуемые источники:</b> раздел 8 № 1, 3</p>	<p>библиотечной системой;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- работа с ИОП Фин. университета;</li> <li>- подготовка к тестированию;</li> <li>- подготовка к решению ситуационных задач;</li> <li>- подготовка к решению кейса.</li> </ul>
<b>Тема 3.</b> Управление риском	<p>Стандарты управления рисками FERMA.</p> <p>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).</p> <p><b>Рекомендуемые источники:</b> раздел 8 № 3,7</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- работа с конспектом лекции;</li> <li>- работа с электронной библиотечной системой;</li> <li>- работа с ИОП Фин. университета;</li> <li>- подготовка к тестированию;</li> <li>- подготовка к решению ситуационных задач;</li> <li>- подготовка к решению кейса.</li> </ul>
<b>Тема 4.</b> Оценка рисков	<p>Инвестиции. Экономическая сущность инвестиций и их функции. Инвестиционные риски. Теоретические основы инвестиционных рисков. Оценка рисков инвестиционных проектов на предприятии.</p> <p><b>Рекомендуемые источники:</b> раздел 8 № 2, 5</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- работа с конспектом лекции;</li> <li>- работа с электронной библиотечной системой;</li> <li>- работа с ИОП Фин. университета;</li> <li>- подготовка к тестированию;</li> <li>- подготовка к решению ситуационных задач;</li> <li>- подготовка к решению кейса.</li> </ul>
<b>Тема 5.</b> Методы обработки риска	<p>Страхование. Экономическая сущность страхования. Виды и функции страхования. Страхование, как способ передачи риска по договору страхования.</p> <p><b>Рекомендуемые источники:</b> раздел 8 № 1</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- работа с конспектом лекции;</li> <li>- работа с электронной библиотечной системой;</li> <li>- работа с ИОП Фин. университета;</li> <li>- подготовка к тестированию;</li> <li>- подготовка к решению ситуационных задач;</li> <li>- подготовка к решению кейса.</li> </ul>
<b>Тема 6.</b> Мониторинг и управление рисками	<p>Управление рисками проекта. Анализ проблем проекта. Инструменты мониторинга рисков проекта. Разработка системы управления рисками проектов.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- работа с конспектом лекции;</li> <li>- работа с электронной библиотечной системой;</li> <li>- работа с ИОП Фин. университета;</li> <li>- подготовка к тестированию;</li> <li>- подготовка к решению ситуационных задач;</li> <li>- подготовка к решению кейса.</li> </ul>
<b>Тема 7.</b> Принятие управленческих решений в условиях определенности риска и	<p>Управленческое решение и его сущность. Влияние риска на принятие управленческого решения.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- работа с конспектом лекции;</li> <li>- работа с электронной библиотечной системой;</li> <li>- работа с ИОП Фин.</li> </ul>

неопределенности	<b>Рекомендуемые источники:</b> раздел 8 № 1,2, 6	университета; - подготовка к тестированию; - подготовка к решению ситуационных задач; - подготовка к решению кейса.
------------------	--	---

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

### Примерный перечень вопросов для промежуточного тестирования

**Задание 1.** Риски классифицируют по следующим совокупностям признаков:

- + : месту и времени возникновения рисков
- + : внешним и внутренним факторам, влияющим на их величину
- + : способам их анализа и методам воздействия на них
- : неустойчивости экономики и финансовой системы страны
- : физическому и моральному износу оборудования и основных фондов - : по вероятности потерь в результате изменения экономического состояния отрасли

**Задание 2.** В зависимости от результата возможного рискового события риски подразделяют на ...

- + : чистые и спекулятивные
- : инфляционные и спекулятивные
- : инфляционные и дефляционные
- : естественные и искусственные
- : постоянные и временные - : статические и динамические

**Задание 3.** К чистым рискам относятся ...

- + : торговые
- + : производственные
- + : имущественные - : инфляционные
- : дефляционные
- : ликвидности

**Задание 4.** К спекулятивным рискам относятся ...

- : торговые
- : производственные
- : имущественные
- + : инфляционные
- + : дефляционные
- + : ликвидности

**Задание 5.** Инвестиционные риски относятся к ... riskам.

- + : торговым
- + : производственным
- + : чистым
- : инфляционным
- : дефляционным - :
- спекулятивным

**Задание 6.** Биржевые риски относятся к ... riskам.

- : торговым
- : производственным
- + : инвестиционным - :
- инфляционным
- : дефляционным
- : спекулятивным

**Задание 7.** Риск упущенной выгоды относится к ... riskам.

- : торговым
- : производственным
- + : инвестиционным - :
- инфляционным
- : дефляционным - :
- спекулятивным

**Задание 8.** Торговые риски относятся к ... riskам.

- + : инвестиционным
- + : производственным
- + : чистым
- : инфляционным
- : дефляционным - :
- спекулятивным

**Задание 9.** Риски, представляющие собой опасность потерь в процессе предпринимательской деятельности называются ...

- : инвестиционным
- : производственным
- + : коммерческими - :
- инфляционным
- : дефляционным
- : спекулятивным

**Задание 10.** Политические риски подразделяются на риски ...

- + : национализации
- + : трансферта
- + : разрыва контракта



- : инфляционные
- : дефляционные
- : инвестиционные

**Задание 11.** Согласно теории Ирвинга Фишера цены в стране растут ...

- +: с ростом денежной массы
- +: с увеличением скорости обращения денег
- : с увеличением объема всех товаров и услуг
- : с уменьшением денежной массы
- : с уменьшением скорости обращения денег
- +: с уменьшением объема всех товаров и услуг

**Задание 12.** Инфляция в январе составила 2%, в феврале – 3% и в марте – 1%.

Инфляция в первом квартале равна...

- +: 6,11%
- : 6,00%
- : 5,96%
- : 6,05%
- : 6,50%
- : 6,60%

**Задание 13.** Инфляция в первом квартале составила 2%, во втором – 3%, в третьем –

1% и в четвертом – 2%. Годовая инфляция равна...

- +: 8,23%
- : 8,00%
- : 7,96%
- : 8,07%
- : 8,50%
- : 12,0%

**Задание 14.** Возникновение или изменение специфического набора условий в соответствии с ГОСТ Р 51897-2011 – это ...

\*событие

**Задание 15.** Общепринятый числовой показатель последствий Value-at-Risk (VaR) имеет российской обозначение ...

\*сумма под риском

максимально возможный риск

ожидаемый риск

прогнозируемый риск

наиболее вероятный риск

неизбежный риск

минимально возможный риск

**Задание 16.** Ущерб, соответствующий полному уничтожению (утрате) объекта – это ...

\*максимально возможный убыток

сумма под риском

максимально возможный риск

ожидаемый убыток

прогнозируемый риск

наиболее вероятный убыток

минимально возможный риск

**Задание 17.**

Моде **Mo** распределения случайной величины с точки зрения теории вероятностей соответствует ...

\*наиболее вероятный убыток

максимально возможный убыток

сумма под риском

минимально возможный убыток

ожидаемый убыток

прогнозируемый убыток

**Задание 18.** Форма записи информации об идентифицированном риске – это ...

\*реестр риска

## Примерные варианты заданий контрольной работы

### Вариант 1

1. Рассчитайте максимальную энтропию системы, представленную в таблице 1.

**Таблица 1**

Возможные состояния системы	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>
<i>A</i>	0,125	0,125	0,125	0,125
<i>B</i>	0,125	0,125	0,125	0,125

2. Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние **d**, то какова максимальная энтропия новой системы?
3. Если система включает четыре переменные  $X_1$ ,  $X_2$ ,  $X_3$  и  $X_4$  каждая из которых может находиться только в двух возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
4. Если система включает сем переменные  $X_1$ ,  $X_2$ ,  $X_3$ ,  $X_4$  ...  $X_7$  каждая из которых может находиться только в трех возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
5. Чему равна энтропия системы, представленной в таблице 2, состояние которой описывается дискретной величиной со следующим распределением вероятностей

состояний. Чему равна энтропия система перешедшей в состояние  $a_2$ ?

**Таблица 2**

$a_i$	$a_1$	$a_2$	$a_3$	$a_4$
$P_i$	0,1	0,2	0,3	0,4

### Вариант 2

1. Рассчитайте максимальную энтропию системы, представленную в таблице 1.

**Таблица 1**

Возможные состояния системы	$a$	$b$	$c$	$d$	$e$
$A$	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
$B$	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1

2. Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние  $c$ , то какова максимальная энтропия новой системы?
3. Если система включает три переменные  $X_1$ ,  $X_2$ ,  $X_3$  каждая из которых может находиться только в двух возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
4. Если система включает шесть переменных  $X_1$ ,  $X_2$ ,  $X_3$ ,  $X_4$  ...  $X_6$  каждая из которых может находиться только в трех возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
5. Чему равна энтропия системы, представленной в таблице 2, состояние которой описывается дискретной величиной со следующим распределением вероятностей состояний. Чему равна энтропия система перешедшей в состояние  $a_2$ ?

**Таблица 2**

$a_i$	$a_1$	$a_2$	$a_3$	$a_4$
$P_i$	0,2	0,3	0,3	0,2

### Вариант 3

1. Рассчитайте максимальную энтропию системы, представленную в таб. 1.

**Таблица 1**

Возможные состояния системы	$a$	$b$	$c$
$A$	0,1667	0,1667	0,1667

<i>B</i>	0,1667	0,1667	0,1667
----------	--------	--------	--------

- Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние *a*, то какова максимальная энтропия новой системы?
- Если система включает пять переменных  $X_1, X_2, X_3, X_4, X_5$ , каждая из которых может находиться только в двух возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
- Если система включает три переменные  $X_1, X_2, X_3$ , каждая из которых может находиться только в трех возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
- Чему равна энтропия системы, представленной в таблице 2, состояние которой описывается дискретной величиной со следующим распределением вероятностей состояний. Чему равна энтропия система перешедшей в состояние *a*<sub>3</sub>?

**Таблица 2**

<i>a<sub>i</sub></i>	<i>a<sub>1</sub></i>	<i>a<sub>2</sub></i>	<i>a<sub>3</sub></i>	<i>a<sub>4</sub></i>
<i>P<sub>i</sub></i>	0,2	0,2	0,4	0,2

**Вариант 4**

- Рассчитайте максимальную энтропию системы, представленную в таб. 1.

**Таблица 1**

Возможные состояния системы	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>
<i>A</i>	0,0833	0,0833	0,0833	0,0833	0,0833	0,0833
<i>B</i>	0,0833	0,0833	0,0833	0,0833	0,0833	0,0833

- Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние *B*, то какова максимальная энтропия новой системы?
- Если система включает восемь переменных  $X_1, X_2, X_3, \dots, X_8$  каждая из которых может находиться только в двух возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
- Если система включает семь переменных  $X_1, X_2, X_3, X_4, \dots, X_7$  каждая из которых может находиться только в трех возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
- Чему равна энтропия системы, представленной в таблице 2, состояние которой описывается дискретной величиной со следующим распределением вероятностей состояний. Чему равна энтропия система перешедшей в

состояние  $a_5$ ?

**Таблица 2**

$a_i$	$a_1$	$a_2$	$a_3$	$a_4$	$a_5$
$p_i$	0,1	0,2	0,1	0,2	0,4

### Вариант 5

1. Рассчитайте максимальную энтропию системы, представленную в таб. 1.

**Таблица 1**

Возможные состояния системы	$a$	$b$	$c$	$d$	$e$	$f$	$g$
$A$	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714
$B$	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714

2. Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние  $g$ , то какова максимальная энтропия новой системы?
3. Если система включает семь переменных  $X_1, X_2, X_3, \dots, X_7$  каждая из которых может находиться только в двух возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
4. Если система включает восемь переменных  $X_1, X_2, X_3, X_4, \dots, X_8$  каждая из которых может находиться только в трех возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
5. Чему равна энтропия системы, представленной в таблице 2, состояние которой описывается дискретной величиной со следующим распределением вероятностей состояний. Чему равна энтропия система перешедшей в состояние  $AB$ ?

**Таблица 2**

Возможные состояния системы	$C$		$D$		$E$		$F$	
	$CB$	$CM$	$DB$	$DM$	$EB$	$EM$	$FB$	$FM$
$A$	$AB$	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125
	$AM$	0,125	0,075	0,125	0,125	0,125	0,025	0,025

### Вариант 6

1. Рассчитайте максимальную энтропию системы, представленную в таб. 1.

**Таблица 1**

Возможные состояния системы	$a$	$b$	$c$	$d$	$e$	$f$	$g$
$A$	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714
$B$	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714	0,0714

- Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние  $A$ , то какова максимальная энтропия новой системы?
- Если система включает четыре переменные  $X_1, X_2, X_3, X_4$  каждая из которых может находиться только в двух возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
- Если система включает шесть переменных  $X_1, X_2, X_3, X_4 \dots X_6$  каждая из которых может находиться только в трех возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
- Чему равна энтропия системы, представленной в таблице 2, состояние которой описывается дискретной величиной со следующим распределением вероятностей состояний. Чему равна энтропия система перешедшей в состояние  $a_5$ ?

**Таблица 2**

$a_i$	$a_1$	$a_2$	$a_3$	$a_4$	$a_5$	$a_6$
$P_i$	0,1	0,2	0,1	0,2	0,3	0,1

### Вариант 7

- Рассчитайте максимальную энтропию системы, представленную в таб. 1.

**Таблица 1**

Возможные состояния системы		$C$		$D$		$E$		$F$	
		$CB$	$CM$	$DB$	$DM$	$EB$	$EM$	$FB$	$FM$
$A$	$AB$	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625
	$AM$	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625

- Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние  $AB$ , то какова максимальная энтропия новой системы?
- Если система включает десять переменных  $X_1, X_2, X_3 \dots X_{10}$  каждая из которых может находиться только в двух возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
- Если система включает пять переменных  $X_1, X_2, X_3, X_4 \dots X_5$  каждая из которых может находиться только в трех возможных состояниях, то, сколько

возможных состояний имеет система?

5. Чему равна энтропия системы, представленной в таблице 2, состояние которой описывается дискретной величиной со следующим распределением вероятностей состояний. Чему равна энтропия система перешедшей в состояние  $a_5$ ?

**Таблица 2**

Возможные состояния системы		<i>C</i>		<i>D</i>		<i>E</i>		<i>F</i>	
		<i>CB</i>	<i>CM</i>	<i>DB</i>	<i>DM</i>	<i>EB</i>	<i>EM</i>	<i>FB</i>	<i>FM</i>
<i>A</i>	<i>AB</i>	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125
	<i>AM</i>	0,125	0,075	0,125	0,125	0,125	0,125	0,025	0,025

### Вариант 8

1. Рассчитайте максимальную энтропию системы, представленную в таб. 1.

**Таблица 1**

Возможные состояния системы		<i>C</i>		<i>D</i>		<i>E</i>		<i>F</i>	
		<i>CB</i>	<i>CM</i>	<i>DB</i>	<i>DM</i>	<i>EB</i>	<i>EM</i>	<i>FB</i>	<i>FM</i>
<i>A</i>	<i>AB</i>	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625
	<i>AM</i>	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625

2. Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние  $D$ , то какова максимальная энтропия новой системы?
3. Если система включает десять переменных  $X_1, X_2, X_3 \dots X_{10}$  каждая из которых может находиться только в двух возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
4. Если система включает пять переменных  $X_1, X_2, X_3, X_4 \dots X_5$  каждая из которых может находиться только в трех возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
5. Чему равна энтропия системы, представленной в таблице 2, состояние которой описывается дискретной величиной со следующим распределением вероятностей состояний. Чему равна энтропия система перешедшей в состояние  $a_5$ ?

**Таблица 2**

$a_i$	$a_1$	$a_2$	$a_3$	$a_4$	$a_5$
$p_i$	0,1	0,2	0,1	0,2	0,4

### Вариант 9

1. Рассчитайте максимальную энтропию системы, представленную в таб. 1.

**Таблица 1**

Возможные состояния системы	<i>C</i>		<i>D</i>		<i>E</i>		<i>F</i>	
	<i>CB</i>	<i>CM</i>	<i>DB</i>	<i>DM</i>	<i>EB</i>	<i>EM</i>	<i>FB</i>	<i>FM</i>
<i>A</i>	0,125	0,125	0,125	0,125	0,125	0,125	0,125	0,125

2. Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние *D*, то какова максимальная энтропия новой системы?
3. Если система может находиться с одинаковыми вероятностями в четырех состояниях, то, чему равна максимальная энтропия этой системы?
4. Если система включает десять переменных  $X_1, X_2, X_3, X_4 \dots X_{10}$  каждая из которых может находиться только в трех возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
5. Чему равна энтропия системы, представленной в таблице 2, состояние которой описывается дискретной величиной со следующим распределением вероятностей состояний. Чему равна энтропия система перешедшей в состояние *DB*?

**Таблица 2**

Возможные состояния системы		<i>C</i>		<i>D</i>		<i>E</i>		<i>F</i>	
		<i>CB</i>	<i>CM</i>	<i>DB</i>	<i>DM</i>	<i>EB</i>	<i>EM</i>	<i>FB</i>	<i>FM</i>
<i>A</i>	<i>AB</i>	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125	0,03125
	<i>AM</i>	0,125	0,075	0,125	0,125	0,125	0,125	0,025	0,025

### Вариант 10

1. Рассчитайте максимальную энтропию системы, представленную в таблице 1.

**Таблица 1**

Возможные состояния системы	<i>C</i>		<i>D</i>		<i>E</i>		<i>F</i>	
	<i>CB</i>	<i>CM</i>	<i>DB</i>	<i>DM</i>	<i>EB</i>	<i>EM</i>	<i>FB</i>	<i>FM</i>
<i>A</i>	<i>AB</i>	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625
	<i>AM</i>	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625	0,0625



2. Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние  $C$ , то какова максимальная энтропия новой системы?
3. Если система включает двенадцать переменных  $X_1, X_2, X_3 \dots X_{12}$  каждая из которых может находиться только в двух возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
4. Если система может находиться с одинаковыми вероятностями в четырех состояниях, то, чему равна максимальная энтропия этой системы?
5. Чему равна энтропия системы, представленной в таблице 2, состояние которой описывается дискретной величиной со следующим распределением вероятностей состояний. Чему равна энтропия система перешедшей в состояние  $CM$ ?

**Таблица 2**

Возможные состояния системы		$C$		$D$		$E$		$F$	
		$CB$	$CM$	$DB$	$DM$	$EB$	$EM$	$FB$	$FM$
$A$	$AB$	0,02125	0,02125	0,02125	0,02125	0,02125	0,02125	0,02125	0,02125
	$AM$	0,135	0,085	0,135	0,135	0,135	0,135	0,035	0,035

### Вариант 11

1. Рассчитайте максимальную энтропию системы, представленную в таб. 1.

**Таблица 1**

Возможные состояния системы	$a$	$b$	$c$	$d$
$A$	0,04	0,15	0,16	0,14
$B$	0,11	0,12	0,18	0,1

2. Если система, показанная в таблице 1, пришла в состояние  $C$ , то какова максимальная энтропия новой системы?
3. Если система включает шесть переменных  $X_1, X_2, X_3 \dots X_6$  каждая из которых может находиться только в двух возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
4. Если система включает шесть переменных  $X_1, X_2, X_3, X_4 \dots X_6$  каждая из которых может находиться только в трех возможных состояниях, то, сколько возможных состояний имеет система?
5. Чему равна энтропия системы, представленной в таблице 2, состояние которой описывается дискретной величиной со следующим распределением вероятностей состояний. Чему равна энтропия система перешедшей в состояние  $AB$ ?

**Таблица 2**

Возможные состояния системы		<i>C</i>		<i>D</i>		<i>E</i>		<i>F</i>	
		<i>CB</i>	<i>CM</i>	<i>DB</i>	<i>DM</i>	<i>EB</i>	<i>EM</i>	<i>FB</i>	<i>FM</i>
<i>A</i>	<i>AB</i>	0,02125	0,02125	0,02125	0,02125	0,02125	0,02125	0,02125	0,02125
	<i>AM</i>	0,135	0,085	0,135	0,135	0,135	0,135	0,035	0,035

*Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры.*

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

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний, представлены в таблице 7.

Таблица 7

Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПКП-1 Способность планировать, организовывать и контролировать командную работу, вести деловые переговоры и реагировать на изменения	1. Демонстрирует владение методами планирования, организации и контроля командной работы.  2. Применяет современные отечественные и	<b>Знать:</b> способы анализа задач и методов теории принятия решений и особенности принятия решений в управлении рисками; <b>Уметь:</b> принимать решения в области менеджмента рисков без использования численных значений вероятностей исходов, т. е. в условиях определенности.  <b>Знать:</b> понятие управленческого решения, количественные и качественные методы	1. Постройте экономико-математическую модель следующей задачи. Имеются три поставщика и четыре потребителя. Мощность поставщиков и спросы потребителей, а также затраты на перевозку единицы груза для каждой пары "поставщик — потребитель" сведены в таблицу поставок. Учтите риск того, что возможны дорожные работы на пути от 2-го поставщика к 4-му потребителю. 2. Инвестор планирует вложить средства в

	зарубежные переговорные технологии в ходе деловых коммуникаций.	принятия управленческих решений, методы принятия решений в условиях риска и неопределённости; <b>Уметь:</b> принимать управленческие решения с использованием численных значений вероятностей исходов (т. е. в условиях неопределенности) и построения дерева управленческих решений.	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?
ПКП-5 Способность оценивать риски и разрабатывать программу превентивных мер для предупреждения и снижения отрицательных последствий кризисных ситуаций	1. Демонстрирует навыки по оценке рисков и мониторинга деятельности компании.  2. Разрабатывает программу превентивных мер для предупреждения и снижения отрицательных последствий кризисных ситуаций.	<b>Знать:</b> методы сбора информации: наблюдений, обследований, опросов, опросов фокусных групп, сбора статистических данных и экспериментов. <b>Уметь:</b> определить тип необходимой информации; получить первичные данные; получить вторичные данные путем анализа отчетов компании, интервьюирования и анкетирования сотрудников и руководства компании.  <b>Знать:</b> методы анализа и синтеза необходимой информации; методы контроля, мониторинга и прогнозирования рисков. <b>Уметь:</b> использовать методы количественного и качественного анализа рисков; управлять предпринимательскими рисками; организовывать работу исполнителей для выполнения работ, в области менеджмента рисков.	1. Соберите всю необходимую информацию и проведите PEST-анализ экономического положения компании ПАО «Газпром»  2. На основе данных PEST-анализа проведите SWOT-анализ для компании ПАО «Газпром»  3. На основе полученных результатов PEST- и SWOT-анализа составьте реестр рисков компании ПАО «Газпром»  4. 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?

### Примерный перечень вопросов к экзамену

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 финансовых рисков 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.

### **Пример экзаменационного билета**

#### **Экзаменационный билет №\_\_**

##### **Задание 1. (15 баллов). Теоретический вопрос.**

Понятие и сущность отраслевых и структурных рисков.

##### **Задание 2. (15 баллов). Тестовое задание.**

**Тест 1.** Величина, характеризующая свойство объекта, значения которой определяются по количественной шкале – это ...

- а) свойство объекта
- б) состояние элемента системы
- в) параметр объекта
- г) системное свойство
- д) интервал
- е) значение

**Тест 2.** Вероятность совершения детерминированного события в момент времени  $t_i$  стремится к ...

**Тест 3.** Риски в зависимости от результата возможного рискованного события подразделяют на ...

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

**Тест 4.** Риски, возникающие в процессе реализации товаров и услуг, транспортировки и приемки их покупателем – это ... риски

**Тест 5.** Одно из основных направлений современного менеджмента, изучающее проблемы управления рисками, возникающими в деятельности организации – это ...

### **Задание 3. (30 баллов). Практико-ориентированное задание.**

С каким риском сталкивается автолюбитель, приобретающий автомобиль стоимостью 32 000 евро и имеющий привычку менять автомобиль каждые три года, если стоимость аренды автомобиля составляет 5500 евро в год, а банковская процентная ставка равна 10%. Как можно этим риском управлять?

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

### **8.1. Основная литература:**

1. Риск-менеджмент : учебное пособие / под ред. Л. П. Дашкова. - 2-е изд. - Москва : Дашков и К, 2022. - 322 с. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1927299> (дата обращения: 15.04.2022). – Текст : электронный.
2. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник для бакалавров / А. Н. Фомичев. - 7-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. - 372 с. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091116> (дата обращения: 15.04.2022). – Текст : электронный.
3. Вяткин, В.Н. Риск-менеджмент: учебник / В.Н. Вяткин, В.А. Гамза, Ф.В. Маевский. - Москва: Юрайт, 2015, 2016. - 353 с. - (Авторский учебник). – Текст : непосредственный. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 365 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511018> (дата обращения: 15.04.2023). — Текст : электронный.

### **8.2. Дополнительная литература:**

4. Окулов, В. Л. Риск-менеджмент : основы теории и практика применения : учебное пособие / В. Л. Окулов. – Санкт-Петербург : Изд-во С.-Петерб. ун-

- та, 2019. - 280 с. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1080924> (дата обращения: 15.04.2022). - Текст : электронный.
5. Ряховская, А.Н. Риск-менеджмент - основа устойчивости бизнеса: учебное пособие / А.Н. Ряховская, О.Г. Крюкова, М.О. Кузнецова; Финуниверситет; под ред. О.Г. Крюковой. - Москва: Магистр, 2018. - 256 с. - Текст : непосредственный. - То же. - 2022. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL : <https://znanium.com/catalog/product/1891646> (дата обращения: 15.04.2022). - Текст : электронный.
6. Тихомиров, Н. П. Теория риска : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Н. П. Тихомиров, Т. М. Тихомирова. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2020. - 308 с. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1376400> (дата обращения: 15.04.2022). – Текст : электронный.
7. Соколов, Д.В. Базисная система риск-менеджмента организаций реального сектора экономики: Монография / Д.В. Соколов, А.В. Барчуков. — Москва: Инфра-М, 2013 — 126 с. — (Научная мысль). - Текст: непосредственный. - То же. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1938001> (дата обращения: 15.04.2022). – Текст : электронный.
8. Домашенко, Д. В. Современные подходы к корпоративному риск-менеджменту: методы и инструменты / Д. В. Домашенко, Ю. Ю. Финогенова. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2019. - 304 с. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1006768> (дата обращения: 15.04.2022). – Текст : электронный.

## **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети**

### **«Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

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 ОНЛАЙН»



<http://biblioclub.ru/>

4. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com>

5. Образовательная платформа Юрайт <https://urait.ru/>

6. Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>

7. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>

8. Электронная библиотека <http://grebennikon.ru>

9. Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>

10. Диссертации и авторефераты на сайте Высшей аттестационной комиссии (ВАК) <https://vak.minobrnauki.gov.ru/>

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

Обучающимся в рамках самостоятельной работы следует использовать Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные Приказом ректора №1040/о от 11.05.2021 г.

Самостоятельная работа студентов проходит внеаудиторно. Организации самостоятельной работы служит учебно-тематический план изучения дисциплины. В данном плане указана тематика лекций, семинаров, вопросы и задания для самостоятельного изучения. Во время лекций необходимо конспектировать содержание лекции. После лекции необходимо отредактировать записи, оформить конспект, дополняя его содержание дополнительной информацией. При оформлении конспекта целесообразно выделять названия тем и формулировки вопросов, основные определения, примеры.

При подготовке к семинару необходимо изучить вопросы семинара, соответствующий теоретический материал, делая для себя необходимые записи в рабочей тетради. После занятий необходимо просмотреть записанные решения и восстановить в решениях имеющиеся пробелы.

При затруднении в решении практических вопросов (задач), можно обратиться за консультацией (помощью) к преподавателю. Семинары проходят, как правило, в интерактивной форме и преподаватель учитывает активность обучающихся, направленную на решение предложенных вопросов (вариантов задач), а также вариантов ответов на решаемые вопросы (проблемы).

Не следует бояться дать неверный ответ или допустить иную ошибку: исправление и анализ ошибок в режиме общения с преподавателем и сокурсниками в ходе семинара способствует более глубокому освоению учебного материала и предупреждает возникновение ошибок в дальнейшем. Домашние задания (подготовку к занятиям) следует осуществлять регулярно. Если то или иное задание, при подготовке к семинару вызвало затруднение, необходимо обратиться к преподавателю за консультацией. Регулярность в выполнении домашних заданий (подготовке к занятиям) - важный фактор качественного освоения дисциплины.

## **Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. № АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учётом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем. Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ. Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учётом индивидуальных психофизических особенностей.

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
  - в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
  - методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).
- Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы.

Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата). При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## **Методические рекомендации по выполнению контрольной работы**

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы предусмотрены в «Методических рекомендациях по подготовке написанию и оформлению контрольной работы», разрабатываемой преподавателем кафедры на учебный год, в котором реализуется учебная дисциплина

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

**11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения**

1. Антивирусная защита ESET NOD32
2. Windows, Microsoft Office
3. Astra Linux

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»;
2. Информационно-правовая система «Гарант»;

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации не предусмотрены

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

- аудитории для проведения лекционных и семинарских занятий, оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном, доской меловой/интерактивной;
- библиотеку, имеющую рабочие места для студентов, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети Интернет
- компьютерные классы с набором лицензионного базового программного обеспечения для проведения практических занятий и выходом в глобальную сеть Internet;

**Образовательные технологии**

В процессе изучения дисциплины «Риск-менеджмент» предполагается:

- сопровождение курса лекций наглядной презентацией, включающей практические примеры, схемы, графики, табличный материал;
- рассмотрение на семинарских занятиях интерактивных ситуационных задач по проблематике дисциплины;
  - деловые игры;
  - разбор конкретных ситуаций, коллективное обсуждение проблем российской и зарубежной практики по изучаемым темам;
  - виртуальное общение в течение срока изучения курса в целях обеспечения лекций и практических занятий необходимым материалом и также контроля самостоятельной работы студентов.