

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Кафедра операционного и отраслевого менеджмента
Факультет "Высшая школа управления"

Документ подписан усиленной неквалифицированной электронной подписью.

Организация: «ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Сертификат: EEij1PenfiF7oj39V8E6dVqYlBGjoTad

Утверждено: Проректор по учебной и методической работе, Е.А. Каменева

Дата: 26.09.2025 г.

М.А. Хончев , Ю.А. Сухановский

Риск-менеджмент в отраслях экономики

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.02 - Менеджмент,

Образовательная программа «Управление бизнесом»

Профиль:

«Отраслевой менеджмент»

Рекомендовано

Факультет "Высшая школа управления"

(протокол № 7 от 22.04.2026 г.)

Одобрено

Кафедра операционного и отраслевого менеджмента

(протокол № 10 от 04.03.2026 г.)



Содержание

1. Наименование дисциплины	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	
4. Объем дисциплины (модуля) 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	7
5.2. Учебно – тематический план	11
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	12
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	15
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	15
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	22
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	23
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	10
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	21
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	38
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	42
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	42



1. Наименование дисциплины

Риск-менеджмент в отраслях экономики

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

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКН-10	Владение методами количественного и качественного анализа информации, а также навыками построения моделей, применяя для анализа, моделирования и поддержки принятия решений современные информационные технологии и программные средства, включая инструменты бизнес-аналитики, обработки и анализа данных	Использует методы получения информации, её анализа для построения моделей и интерпретации результатов моделирования.	Знать: Методы получения и анализа информации для построения моделей и интерпретации результатов моделирования. Уметь: Строить модели рискованных ситуаций и интерпретировать их результаты на основе анализа полученной информации.
		Применяет приемы классификации и выбора подходящих измерительных шкал при описании организационных систем, происходящих в них процессов и явлений.	Знать: Приемы классификации и выбора измерительных шкал при описании организационных систем. Уметь: Выбирать измерительные шкалы для описания организационных систем и происходящих в них изменений и процессов



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
		Использует навыки организации и проведения качественных и количественных исследований, анализа информации, подготовки аналитических отчетов о состоянии и динамике развития рынков товаров и услуг	Знать: Инструменты организации и проведения качественных и количественных исследований, анализа информации, подготовки аналитических отчетов о динамике развития рынков товаров и услуг. Уметь: Готовить аналитические отчеты о состоянии и динамике развития рынков товаров и услуг на основе проведения качественных и количественных исследований.
ПКН-11	Способность анализировать рыночные и специфические риски при решении задач управления организацией	Использует знания инструментария риск-менеджмента для выявления факторов риска внешней и внутренней среды организации и обоснования измерения риска.	Знать: Инструменты риск-менеджмента для выявления факторов риска внешней и внутренней среды. Уметь: Применять инструменты риск-менеджмента для выявления факторов риска внешней и внутренней среды и обоснования измерения риска.
		Проводит идентификацию рисков по функциям и направлениям деятельности организации.	Знать: Виды рисков по функциям и направлениям деятельности организации. Уметь: Идентифицировать риски по видам и направлениям деятельности организации
		Использует механизмы выявления причин, условий возникновения рисков с использованием методов количественной и качественной оценки рисков.	Знать: Причины и условия возникновения рисков Уметь: Применять методы количественной и качественной оценки рисков для выявления причин и условий их возникновения.
ПКП-5	Способность оценивать риски и разрабатывать программу превентивных мер	Демонстрирует навыки по оценке рисков и мониторинга деятельности компании.	Знать: Критерии оценки рисков и мониторинга деятельности компании. Уметь: Определять критерии рисков компании.



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
	для предупреждения и снижения отрицательных последствий кризисных ситуаций	Разрабатывает программу превентивных мер для предупреждения и снижения отрицательных последствий кризисных ситуаций.	Знать: Меры для предупреждения и снижения отрицательных последствий кризисных ситуаций. Уметь: Разрабатывать программу превентивных мер для предупреждения и снижения отрицательных последствий кризисных ситуаций.



3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Риск-менеджмент в отраслях экономики» относится к «Профилю "Отраслевой менеджмент"».

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

Очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	4/144	144
<i>Контактная работа – Аудиторные занятия</i>	<i>50</i>	<i>50</i>
<i>Лекции</i>	<i>8</i>	<i>8</i>
<i>Семинары, практические занятия</i>	<i>42</i>	<i>42</i>
<i>Самостоятельная работа</i>	<i>94</i>	<i>94</i>
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен



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. Понятие риска и основные теории риск-менеджмента

Понятие риска в менеджменте. Риск и неопределенность: как перейти от неопределенности к риску. Значимость риск-менеджмента в управлении компанией. Внешние и внутренние факторы рисков предприятия. Виды рисков. Классификация рисков. Организация и принципы риск-менеджмента. Развитие концепции риск-менеджмента. Современные подходы к исследованиям организаций и организационных рисков. Организации как сверхсложные системы и организационно-управленческие риски. Управленческие риски и стратегии управления. Управление коммуникационными рисками и конфликтами в современных организациях. Рыночные риски, операционные риски как примеры составных рисков. Реализуемость различных видов рисков для различных направлений деятельности (производственные структуры, торговые структуры, финансовые структуры, участники рынка ценных бумаг). Общие и специфические (отраслевые) риски. Классификация рисков в промышленности. Классификация рисков спортивной индустрии. Классификация рисков в строительстве. Классификация рисков в социальной сфере.

Тема 2. Базовые подходы к управлению рисками.

Этапы динамической оценки рисков: идентификация отраслевых рисков, анализ рисков, выбор инструментов управления рисками, оценка результатов управления рисками, мониторинг рисков отраслевой компании. Базовые методы управления рисками: принятие, передача и отказ от риска. Статистические и экспертные методы оценки рисков. Контрольные листы и предварительная оценка опасностей. Структурированное интервью и мозговой штурм. Метод Дельфи. Структурированный анализ сценариев методом "что, если" (SWIFT). Анализ влияния человеческого фактора на систему. Особенности инструментов управления рисками в промышленности, индустрии спорта, в строительстве и в социальной сфере.

Тема 3. Методы анализа и оценки риска

Идентификация (диагностика) рисков компании. Этапы идентификации рисков. Рисковый ландшафт, рисковый профиль, рисковая экспозиция. Информационные аспекты диагностики рисков. Элементы конкурентной разведки в прогнозировании



рисков фирмы. Метод симптомов раннего оповещения. Взаимосвязь стратегического анализа и прогнозирования рисков компании, SWOT-анализ. Качественные методы анализа и оценки рисков. Картографирование, ранжирование рисков, выделение критических рисков. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при прогнозировании и измерении рисков. Шкалы риска и характеристика их градаций. Карты и матрицы рисков. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по видам риска. Количественные методы оценки рисков. Вероятностные и статистические методы оценки рисков. Показатели чувствительности. Расчетно-аналитический метод. Коэффициент риска. Метод дерева решений и дерева отказов. Особенности применения методов анализа и оценки риска в различных отраслях экономики.

Тема 4. Основные методы воздействия на риски и характеристика управленческого воздействия на риски

Методы снижения рисков. Особенности лимитирования как метода управления рисками в банковской сфере, страховом бизнесе, в промышленности. Диверсификация в производственной, финансовой, инвестиционной сфере. Стратегия диверсификации. Математическое обоснование эффекта диверсификации. Локализация рисков. Методы передачи рисков. Страхование: основные понятия и возможности его использования на предприятиях различных отраслей экономики. Разработка программы страхования предприятий, отраслевые аспекты. Хеджирование рисков. Биржевые и небиржевые инструменты хеджирования. Аутсорсинг, аутстаффинг, факторинг как способы передачи рисков. Методы удержания и компенсации рисков. Самострахование. Создание системы резервов внутри предприятия. Резервные фонды и их формы. Сравнение эффективности методов страхования и самострахования. Метод Хаустона. Учет риска при принятии управленческих решений. Классификация возможных условий принятия управленческих решений (определенность, неопределенность, риск, противодействие). Методы принятия решений в условиях полной неопределенности: метод минимакса, метод максимина, критерии Гурвица, Вальда, Сэвиджа. Принятие решений в условиях частичной определенности. Методы воздействия на риски в промышленности и строительстве. Специфика методов воздействия на риски в индустрии спорта и в социальной сфере.

Тема 5. Организация процесса управления рисками

Основные принципы и подходы к управлению рисками. Интегрированный риск-менеджмент. Сущность и содержание риск-менеджмента. Стандарты в области управления рисками. Цели риск-менеджмента. Стратегия и тактика риск-менеджмента. Задачи риск-менеджмента. Нарезывность зависимости стратегии и



тактики риск-менеджмента. Стратегический риск-менеджмент как система управления рисками, основанная на долгосрочном прогнозировании, стратегическом планировании, долгосрочных целях предприятия. Тактический риск-менеджмент как совокупность приемов и способов, используемых в конкретной хозяйственной ситуации для достижения целей стратегического риск-менеджмента. Риск-менеджмент как составная часть корпоративной системы управления. Основные этапы процесса управления рисками. Организация риск-менеджмента на предприятии. Функции и обязанности подразделений риск-менеджмента. Политика и программа управления рисками в компании. Ответственность риск-менеджмента. Организационная структура риск-менеджмента. Взаимосвязь функций риск-менеджмента с функциями системы внутреннего контроля компании. Риск-аудит и его связь с процедурами внутреннего контроля в организации. Система внутреннего контроля и аудита компании как основа управления и контроля за внутренними рисками компании. Процессный риск-менеджмент. Бизнес-процессы и связанные с ними процедуры анализа и контроля рисков. Оценка результатов деятельности компании с учетом рисков. Показатели эффективности деятельности с учетом риска: RAROC, EVA.

Тема 6. Управление финансовыми рисками

Рыночные риски, основные виды: валютный, ценовой, процентный. Волатильность. Способы оценки рыночных рисков. Учет рыночных рисков при принятии решений о финансовых вложениях. Мера чувствительности к рыночному риску, коэффициент бета. Кредитный риск: сущность и источники возникновения. Определение вероятности дефолта. Ожидаемая подверженность кредитному риску. Методы и инструменты управления кредитным риском. Риск банкротства, его прогнозирование, последствия и процедуры банкротства. Состояние банкротства и его оценка. Юридические последствия банкротства. Государственное регулирование банкротств. Анализ финансового состояния должника арбитражным управляющим. Методы прогнозирования банкротств. Особенности управления финансовыми рисками в отраслях экономики.

Тема 7. Управление операционными рисками

Операционные риски, источники возникновения и виды. Потери, связанные с операционными рисками. Информационные риски. Система информационной безопасности. Методы защиты информации. Защита информации программными средствами в компьютерных сетях. Персональные данные и требования к организациям по их защите. Коммерческая тайна. Режим защиты информации,



составляющей коммерческую тайну. Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками. Риск аварий как основной критического уровня промышленных предприятий. Опасные производственные объекты (ОПО). Организация мероприятий по управлению рисками на ОПО. Анализ риска аварий предприятий. Использование страхования в управлении рисками промышленного предприятия. Требования к охране труда на предприятии. Работа с вредными и опасными условиями труда. Классы профессионального риска. Страхование работников. Риски информационных систем (отказоустойчивость, резервное копирование). Правовые риски (соблюдение законодательства, договорных обязательств). Репутационные риски (управление внешними коммуникациями, кризисные сценарии). Модельные риски (валидация и контроль моделей). Особенности управление операционными рисками в индустрии спорта. Операционные риски в социальной сфере.

Тема 8. Учет и оценка рисков инвестиционных проектов

Общие закономерности управления инвестиционными проектами. Элементы проектного анализа и стратегия предприятия. Основные методы оценки инвестиционных проектов. Страхование инвестиционных рисков. Методы учета рисков инвестиционных проектов. Способы учета рисков инвестиционных проектов: безрисковые денежные потоки, скорректированная на риск ставка дисконтирования. Оценка премий за риск. методы оценки ставки дисконта. Кумулятивное построение ставки дисконтирования. Оценка рисков инвестиционного проекта: анализ безубыточности, анализ чувствительности, анализ сценариев, имитационное моделирование, дерево решений. Особенности метода сценариев и имитационного моделирования. Влияние странового риска на оценку инвестиционных проектов. Особенности управления рисками инвестиционных проектов в отраслях экономики.



5.2. Учебно – тематический план

Очная форма обучения

п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоятельная работа
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия	
1	Понятие риска и основные теории риск-менеджмента	15	5	1	4	10
2	Базовые подходы к управлению рисками.	17	5	1	4	12
3	Методы анализа и оценки риска	19	7	1	6	12
4	Основные методы воздействия на риски и характеристика управленческого воздействия на риски	19	7	1	6	12
5	Организация процесса управления рисками	19	7	1	6	12
6	Управление финансовыми рисками	21	9	1	8	12
7	Управление операционными рисками	17	5	1	4	12
8	Учет и оценка рисков инвестиционных проектов	17	5	1	4	12
В целом по дисциплине		144	50	8	42	94



5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Понятие риска и основные теории риск-менеджмента	Место и роль рисков в экономической деятельности фирмы. Понятие риска как экономической категории. Причины и источники возникновения рисков. Неопределенность и риск, их свойства и отличительные особенности. Сущность риска. Функции риска в экономике. Историческое развитие взглядов на понятие риска и его роль в экономике. Риски в отраслях экономики.	Устный опрос, решение тестовых заданий, подготовка проблемных докладов.
Базовые подходы к управлению рисками.	Анализ внешней и внутренней среды организации, выявление факторов риска в организациях различных отраслей экономики. Модель отраслевых факторов риска М. Портера: новый игрок, крупный заказчик, крупный контракт, крупный поставщик, товар субститут, усиление конкуренции.	Устный опрос, решение тестовых заданий, решение практико-ориентированных заданий.
Методы анализа и оценки риска	Идентификация (диагностика) рисков. Этапы идентификации рисков. Рисковый ландшафт, рисковый профиль, рисковая экспозиция. Информационные аспекты диагностики рисков. Элементы конкурентной разведки в прогнозировании рисков фирмы. Метод симптомов раннего оповещения. Взаимосвязь стратегического анализа и прогнозирования рисков.	Устный опрос, решение тестовых заданий, подготовка проблемных докладов, решение практико-ориентированных заданий.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	SWOT-анализ. Специфика методов оценки риска для организаций различных отраслей экономики.	
Основные методы воздействия на риски и характеристика управленческого воздействия на риски	Основные методы воздействия на риски и их характеристика. Методы снижения рисков в различных отраслях экономики: промышленность, строительство, индустрия спорта, социальная сфера. Особенности лимитирования как метода управления рисками в банковской сфере, страховом бизнесе, на отраслевом предприятии. Диверсификация в производственной, финансовой и инвестиционной сфере. Стратегии диверсификации. Математическое обоснование эффекта диверсификации. Локализация рисков. Методы передачи рисков в отраслях экономики.	Устный опрос, решение тестовых заданий, подготовка проблемных докладов, решение практико-ориентированных заданий и кейсов.
Организация процесса управления рисками	Основные принципы и подходы к управлению рисками. Интегрированный риск-менеджмент. Сущность и содержание риск-менеджмента. Стандарты в области управления рисками. Стратегия и тактика риск-менеджмента. Задачи риск-менеджмента. Зависимость стратегии и тактики риск-менеджмента. Стратегический риск-менеджмент как система управления рисками, основанная на долгосрочном прогнозировании, стратегическом планировании и долгосрочных целях предприятия. Особенности процесса управления рисками в отраслях экономики.	Устный опрос, решение тестовых заданий, подготовка проблемных докладов, решение практико-ориентированных заданий и кейсов.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Управление финансовыми рисками	Рыночные риски и основные их виды: валютный, ценовой, процентный. Способы оценки рыночных рисков. Учет рыночных рисков при принятии решений о финансовых вложениях. Мера чувствительности к рыночному риску, коэффициент бета. Кредитный риск: сущность и источники его возникновения. Отраслевые аспекты управления финансовыми рисками.	Устный опрос, решение тестовых заданий, подготовка проблемных докладов, решение практико-ориентированных заданий и кейсов.
Управление операционными рисками	Операционные риски: источники возникновения и виды. Операционные риски в промышленности. Операционные риски в сфере строительства. Операционные риски в индустрии спорта и социальной сфере. Потери, связанные с операционными рисками. Информационная безопасность организации. Охраняемые законом тайны. Система информационной безопасности. Виды охраняемых законом тайн. Коммерческая тайна. Режим защиты информации, составляющей коммерческую тайну.	Устный опрос, решение тестовых заданий, подготовка проблемных докладов, решение практико-ориентированных заданий и кейсов.
Учет и оценка рисков инвестиционных проектов	Общие закономерности управления инвестиционными проектами. Отраслевые особенности управления рисками инвестиционных проектов. Элементы проектного анализа и стратегия предприятия. Основные методы оценки инвестиционных проектов. Страхование инвестиционных рисков.	Устный опрос, решение тестовых заданий, подготовка проблемных докладов, решение практико-ориентированных заданий и кейсов.



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

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

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Понятие риска и основные теории риск-менеджмента	Значимость риск-менеджмента в управлении компанией. Внешние и внутренние факторы рисков предприятия. Виды рисков. Классификация рисков. Организация и принципы риск-менеджмента. Развитие концепции риск-менеджмента. Современные подходы к исследованиям организаций и организационных рисков. Организации как сверхсложные системы и организационно-управленческие риски. Управленческие риски и стратегии управления. Управление коммуникационными рисками и конфликтами в современных организациях. Рыночные риски, операционные риски как примеры составных рисков. Реализуемость различных видов рисков для различных направлений деятельности (производственные структуры, торговые структуры, финансовые структуры, участники рынка ценных бумаг). Общие и специфические (отраслевые) риски.	Работа с конспектом лекций, работа с источниками ЭБС, подготовка к устному опросу.
Базовые подходы к управлению рисками.	Этапы динамической оценки рисков: идентификация отраслевых рисков, анализ рисков, выбор инструментов управления рисками, оценка результатов управления рисками, мониторинг рисков отраслевой компании. Базовые методы управления рисками: принятие, передача	Работа с конспектом лекций, работа с источниками ЭБС, подготовка к устному опросу, подготовка к выполнению практико-ориентированных заданий.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	и отказ от риска. Статистические и экспертные методы оценки рисков. Контрольные листы и предварительная оценка опасностей. Структурированное интервью и мозговой штурм. Метод Дельфи. Структурированный анализ сценариев методом "что, если" (SWIFT). Анализ влияния человеческого фактора на систему. Особенности управления рисками в различных отраслях экономики.	
Методы анализа и оценки риска	Качественные методы анализа и оценки рисков. Картографирование, ранжирование рисков, выделение критических рисков. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при прогнозировании и измерении рисков. Шкалы риска и характеристика их градаций. Карты и матрицы рисков. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по видам риска. Количественные методы оценки рисков. Вероятностные и статистические методы оценки рисков. Показатели чувствительности. Расчетно-аналитический метод. Коэффициент риска. Метод дерева решений и дерева отказов. Учет отраслевых особенностей при выборе методов анализа и оценки риска.	Работа с конспектом лекций, работа с источниками ЭБС, подготовка к устному опросу, подготовка к выполнению практико-ориентированных заданий, тематическим докладам.
Основные методы воздействия на риски и характеристика	Методы передачи рисков. Страхование: основные понятия и возможности его использования на предприятиях различных отраслей экономики. Разработка	Работа с конспектом лекций, работа с источниками ЭБС, подготовка к устному опросу, подготовка к выполнению



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
управленческого воздействия на риски	программы страхования предприятий, отраслевые аспекты. Хеджирование рисков. Биржевые и небиржевые инструменты хеджирования. Аутсорсинг, аутстаффинг, факторинг как способы передачи рисков. Методы удержания и компенсации рисков. Самострахование. Создание системы резервов внутри предприятия. Резервные фонды и их формы. Сравнение эффективности методов страхования и самострахования. Метод Хаустона. Учет риска при принятии управленческих решений. Классификация возможных условий принятия управленческих решений (определенность, неопределенность, риск, противодействие). Методы принятия решений в условиях полной неопределенности: метод минимакса, метод максимина, критерии Гурвица, Вальда, Сэвиджа. Принятие решений в условиях частичной определенности. Учет отраслевой специфики при выборе методов воздействия на риски.	практико-ориентированных заданий, тематическим докладам.
Организация процесса управления рисками	Тактический риск-менеджмент как совокупность приемов и способов, использующихся в конкретной хозяйственной ситуации для достижения целей стратегического риск-менеджмента. Риск-менеджмент как составная часть корпоративной системы управления. Основные этапы процесса управления рисками. Организация риск-менеджмента на предприятии. Функции и обязанности подразделений риск-менеджмента. Политика и программа	Работа с конспектом лекций, работа с источниками ЭБС, подготовка к устному опросу, подготовка к выполнению практико-ориентированных заданий, тематическим докладам.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	управления рисками в компании. Отчетность риск-менеджмента. Организационная структура риск-менеджмента. Учет отраслевых факторов при построении организационной структуры риск-менеджмента. Взаимосвязь функций риск-менеджмента с функциями системы внутреннего контроля компании. Риск-аудит и его связь с процедурами внутреннего контроля в организации. Система внутреннего контроля и аудита компании как основа управления и контроля за внутренними рисками компании. Процессный риск-менеджмент. Бизнес-процессы и связанные с ними процедуры анализа и контроля рисков. Оценка результатов деятельности компании с учетом рисков. Показатели эффективности деятельности с учетом риска: RAROC, EVA.	
Управление финансовыми рисками	Мера чувствительности к рыночному риску, коэффициент бета. Кредитный риск: сущность и источники возникновения. Определение вероятности дефолта. Ожидаемая подверженность кредитному риску. Методы и инструменты управления кредитным риском. Риск банкротства, его прогнозирование, последствия и процедуры банкротства. Состояние банкротства и его оценка. Юридические последствия банкротства. Государственное регулирование банкротств. Анализ финансового состояния должника арбитражным	Работа с конспектом лекций, работа с источниками ЭБС, подготовка к устному опросу, подготовка к выполнению практико-ориентированных заданий, тематическим докладам.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	управляющим. Методы прогнозирования банкротств. Отраслевые аспекты управления финансовыми рисками. Учет отраслевых факторов при управлении финансовыми рисками.	
Управление операционными рисками	Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками. Риск аварий как основной критического уровня промышленных предприятий. Опасные производственные объекты (ОПО). Организация мероприятий по управлению рисками на ОПО. Анализ риска аварий предприятий. Использование страхования в управлении рисками промышленного предприятия. Требования к охране труда на предприятии. Работа с вредными и опасными условиями труда. Классы профессионального риска. Страхование работников. Риски информационных систем (отказоустойчивость, резервное копирование). Правовые риски (соблюдение законодательства, договорных обязательств). Репутационные риски (управление внешними коммуникациями, кризисные сценарии). Модельные риски (валидация и контроль моделей). Отраслевые аспекты управления операционными рисками.	Работа с конспектом лекций, работа с источниками ЭБС, подготовка к устному опросу, подготовка к выполнению практико-ориентированных заданий, тематическим докладам.
Учет и оценка рисков инвестиционных проектов	Способы учета рисков инвестиционных проектов: безрисковые денежные потоки, скорректированная на риск ставка дисконтирования. Оценка премий за риск.	Работа с конспектом лекций, работа с источниками ЭБС, подготовка к устному опросу, подготовка к выполнению



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	методы оценки ставки дисконта. Кумулятивное построение ставки дисконтирования. Оценка рисков инвестиционного проекта: анализ безубыточности, анализ чувствительности, анализ сценариев, имитационное моделирование, дерево решений. Особенности метода сценариев и имитационного моделирования. Влияние странового риска на оценку инвестиционных проектов. Отраслевые особенности управления рисками инвестиционных проектов: в промышленности, в строительстве, в индустрии спорта, в социальной сфере.	практико-ориентированных заданий, тематическим докладам.



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

Пример задания на контрольную работу

1. Теоретический вопрос. Имитационное моделирование по методу Монте-Карло.
2. Практическая часть.

Рассмотрите организацию, работающую в одной из отраслей экономики. Дайте ее организационно-экономическую характеристику. Укажите в таблице специфические (характерные только для данного вида бизнеса) и не специфические риски (например, риски профессиональных спортивных клубов). Поставьте выбранные риски в соответствующие столбцы таблицы.

Специфические риски	Не специфические риски

Проведите анализ вероятности банкротства исследуемой организации.

Теоретические вопросы

1. Цели и задачи управления рисками.
2. Основные научные концепции риска.
3. Основные принципы управления рисками.
4. Характеристика факторов внешней и внутренней среды организации.
5. Содержание риск-менеджмента на предприятии и этапы управления рисками.
6. Стандарты в области риск-менеджмента.
7. Служба управления рисками и ее место в организационной структуре компании.
8. Политика и программы по управлению рисками.
9. Подходы и принципы управления рисками на предприятии.
10. Понятие и сущность риска.
11. Классификация видов риска.
12. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности и риска.
13. Финансовые риски.
14. Диагностика рисков на предприятии.
15. Характеристика процесса анализа рисков.
16. Статистические методы оценки риска.
17. Качественный анализ и оценка рисков.
18. Количественный анализ риска.
19. Составление карт рисков как метод учета и анализа риска.
20. Экспертные методы анализа и оценки риска.



Пример тестовых заданий:

Показатель допустимого риска не должен:

- а) превышать предельного значения;
- б) быть меньше предельной величины;
- в) быть равным нулю;

Экспертный метод может быть реализован:

- а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
- б) с помощью опроса респондентов;
- в) путем несистемной выборки.

При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

- а) усложняется;
- б) упрощается
- в) остается неизменным.

Дополнительная информация



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 (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

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПKN-10. Владение методами количественного и качественного анализа информации, а также навыками построения моделей, применяя для анализа, моделирования и	Использует методы получения информации, её анализа для построения моделей и интерпретации результатов моделирования.	Знать: Методы получения и анализа информации для построения моделей и интерпретации результатов моделирования. Уметь: Строить модели рискованных ситуаций и интерпретировать их результаты на основе анализа полученной информации.	Задание 1. ООО "Продинтер" решает заключить договор на поставку продуктов питания с одной из трех баз. Собрав данные о сроках оплаты товара этими базами, нужно, оценив риск, выбрать ту базу, которая оплачивает товар в наименьшие сроки при заключении договора поставки продукции.



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания								
поддержки принятия решений современные информационные технологии и программные средства, включая инструменты бизнес-аналитики, обработки и анализа данных			База 1			База 2			База 3		
			Номер события	Сроки оплаты в днях	Число случаев наблюдения	Номер события	Сроки оплаты в днях	Число случаев наблюдения	Номер события	Сроки оплаты в днях	Число случаев наблюдения
			1	10	30	1	8	29	1	7	42
			2	14	28	2	12	21	2	9	34
			3	15	22	3	13	36	3	15	32
			4	18	40	4	15	50	4	16	28
			5	20	30	5	17	31	5	18	34
			–	–	–	6	21	33	6	21	29
			–	–	–	–	–	–	7	22	26
			–	–	–	–	–	–	8	23	25
			Σ	–	150	Σ	–	200	Σ	–	250
Применяет приемы классификации и выбора подходящих измерительных шкал при описании организационных систем, происходящих в них процессов и явлений.		Знать: Приемы классификации и выбора измерительных шкал при описании организационных систем. Уметь: Выбирать измерительные шкалы для описания организационных систем и происходящих в них	Задание 2. По данным Росстата (таблица 1) выявите ряд рискообразующих факторов, препятствующих устойчивому развитию предприятий в строительстве.								
			Таблица 1								
			Оценка факторов, ограничивающих деловую активность строительных организаций (в процентах от общего числа строительных организаций)								
			Факторы, ограничивающие инвестиционную деятельность			2015 г.	2020 Г.	2015 Г.			
Недостаточный спрос на продукции			21	19	19						
Высокий процент коммерческого кредита			25	31	35						



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания			
		изменений и процессов	Недостаток собственных финансовых средств	60	65	67
			Сложный механизм получения кредитов для инвестиционных проектов	17	15	14
			Инвестиционные риски	25	23	27
			Неудовлетворительное состояние технической базы	9	5	6
			Низкая прибыльность инвестиций в основной капитал	11	11	14
			Неопределенность экономической ситуации в стране	18	21	32
			Несовершенная нормативно-правовая база, регулирующая инвестиционные процессы	17	10	10
	Использует навыки организации и проведения качественных и количественных исследований, анализа информации, подго-	Знать: Инструменты организации и проведения качественных и количественных исследований, анализа информации, подго-	Задание 3. Мясоперерабатывающее предприятие предлагает посредникам новый сорт колбасных изделий. Из предыдущего опыта известно, что в среднем при предложении подобного вида изделий 15 из 19 посредников, которым предлагается продукция, приобретают ее. В течение некоторого промежутка времени отдел сбыта предприятия предложил продукт 18 посредникам. Чему равна вероятность того, что мясокомбинат заключит хотя бы один контракт на поставку?			



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
	товки аналитических отчетов о состоянии и динамике развития рынков товаров и услуг	товки аналитических отчетов о динамике развития рынков товаров и услуг. Уметь: Готовить аналитические отчеты о состоянии и динамике развития рынков товаров и услуг на основе проведения качественных и количественных исследований.	
ПKN-11. Способность анализировать рыночные и специфические риски при решении задач управле-	Использует знания инструментария риск-менеджмента для выявления факторов риска внешней и внутренней среды организации и обосно-	Знать: Инструменты риск-менеджмента для выявления факторов риска внешней и внутренней среды. Уметь: Применять инструменты риск-менеджмента для вы-	Задание 1. Провести анализ чувствительности хозяйственной деятельности предприятия. Исходные данные По результатам качественного анализа выделены значимые факторы риска для организации (табл. 2). Каждому фактору хозяйственного риска соответствует одна из критических переменных (выручка, переменные и постоянные затраты, полная себестоимость 26 продукции и др.), на которую данный фактор риска оказывает преобладающее влияние (см. табл. 2). Экспертные оценки возможного изменения критических переменных также представлены в таблице 2. Согласно финансовой отчетности



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания																								
ния организацией	вания измерения риска.	явления факторов риска внешней и внутренней среды и обоснования измерения риска.	организации за отчетный период, выручка от реализации продукции (принимается без косвенных налогов) составила 11000 тыс. руб., переменные затраты – 7900 тыс. руб., постоянные затраты – 1500 тыс. руб., стоимость сырья составляет 90% от переменных затрат. Средняя процентная ставка по кредитам для организации – 14 %. Взаимосвязь факторов хозяйственного риска организации с критическими переменными <table><tr><th>Фактор риска</th><th>№ критической переменной</th><th>Влияние фактора риска на показатели деятельности предприятия (критические переменные)</th><th>Возможное изменение критического показателя, %</th></tr><tr><td>Производственный брак</td><td>1</td><td>Рост полной себестоимости</td><td>+5</td></tr><tr><td>Рост расходов на рекламу</td><td>2</td><td>Рост постоянных затрат</td><td>+35</td></tr><tr><td>Закупка сырья ненадлежащего качества</td><td>3</td><td>Рост переменных затрат</td><td>+10</td></tr><tr><td>Задержка платежей потребителями продукции и услуг</td><td>4</td><td>Снижение поступлений от выручки</td><td>–15</td></tr><tr><td>Сезонное снижение спроса на производимую продукцию и услуги</td><td>5</td><td>Снижение выручки от реализации продукции</td><td>–10</td></tr></table>	Фактор риска	№ критической переменной	Влияние фактора риска на показатели деятельности предприятия (критические переменные)	Возможное изменение критического показателя, %	Производственный брак	1	Рост полной себестоимости	+5	Рост расходов на рекламу	2	Рост постоянных затрат	+35	Закупка сырья ненадлежащего качества	3	Рост переменных затрат	+10	Задержка платежей потребителями продукции и услуг	4	Снижение поступлений от выручки	–15	Сезонное снижение спроса на производимую продукцию и услуги	5	Снижение выручки от реализации продукции	–10
Фактор риска	№ критической переменной	Влияние фактора риска на показатели деятельности предприятия (критические переменные)	Возможное изменение критического показателя, %																								
Производственный брак	1	Рост полной себестоимости	+5																								
Рост расходов на рекламу	2	Рост постоянных затрат	+35																								
Закупка сырья ненадлежащего качества	3	Рост переменных затрат	+10																								
Задержка платежей потребителями продукции и услуг	4	Снижение поступлений от выручки	–15																								
Сезонное снижение спроса на производимую продукцию и услуги	5	Снижение выручки от реализации продукции	–10																								



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания				
	Проводит идентификацию рисков по функциям и направлениям деятельности организации.	Знать: Виды рисков по функциям и направлениям деятельности организации. Уметь: Идентифицировать риски по видам и направлениям деятельности организации	Задание 2. Укажите в таблице специфические (характерные только для данного вида бизнеса) и не специфические риски профессиональных спортивных клубов. Поставьте выбранные риски в соответствующие столбцы таблицы. <table><tr><th>Специфические риски</th><th>Не специфические риски</th></tr><tr><td></td><td></td></tr></table>	Специфические риски	Не специфические риски		
Специфические риски	Не специфические риски						
	Использует механизмы выявления причин, условий возникновения рисков с использованием методов количественной и качественной оценки рисков.	Знать: Причины и условия возникновения рисков Уметь: Применять методы количественной и качественной оценки рисков для выявления причин и условий их возникновения.	Задание 3. Соотнесите между собой виды банковских рисков и меры по их управлению (для каждого риска может быть несколько методов управления): Виды рисков: 1. Кредитные риски 2. Риски ликвидности 3. Рыночные риски 4. Операционные риски Методы управления риском: 1. Переоценка портфеля ценных бумаг 2. Политика, направленная на защиту от негативных воздействий изменений цен 3. Кредитный скоринг				



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
			4. Статистический анализ распределений фактических убытков 5. Обеспечение достаточности средств при выполнении собственных обязательств 6. Оценка размера потенциальных убытков 7. Требование банка к обеспечению кредита
ПКП-5. Способность оценивать риски и разрабатывать программу превентивных мер для предупреждения и снижения отрицательных последствий кризисных ситуаций	Демонстрирует навыки по оценке рисков и мониторинга деятельности компании.	Знать: Критерии оценки рисков и мониторинга деятельности компании. Уметь: Определять критерии рисков компании.	Задание 1. Если дебитор по условиям займа обязан вернуть сумму долга в конце срока в виде разового платежа, то он должен предпринять меры для обеспечения этих условий. При значительной сумме долга эта мера заключается в создании погасительного фонда, который создается из последовательных взносов должника (дебитора, например, на специальный счет в банке), на который начисляются проценты. Таким образом, должник имеет возможность последовательно инвестировать средства для погашения долга. Очевидно, что сумма взносов в фонд вместе с начисленными процентами, накопленная в погасительном фонде к концу срока долга, должна быть равна его сумме. Взносы могут быть как постоянными, так и переменными во времени. Задача заключается в определении размеров срочных выплат и составляющих их элементов в зависимости от конкретных условиях займа. Условие: кредит в размере 100 000 у.е. выдан на 5 лет по ставке 12% годовых. Проценты на кредит должны выплачиваться в конце каждого полугодия. Найти необходимую величину выплат в фонд погашения долга, если проценты на выплаты начисляются по ставке 8% годовых. Каким будет размер фонда к концу 3-го года? При каких условиях рассматриваемый способ погашения кредита будет выгоден должнику (дебитору)?



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
	Разрабатывает программу превентивных мер для предупреждения и снижения отрицательных последствий кризисных ситуаций.	Знать: Меры для предупреждения и снижения отрицательных последствий кризисных ситуаций. Уметь: Разрабатывать программу превентивных мер для предупреждения и снижения отрицательных последствий кризисных ситуаций.	Задание 2. От эксплуатации основного средства компания может получать в течение шести лет доход в размере 120 тыс. руб. в год. Остаточная стоимость данного объекта основных средств через 6 лет будет равна 40 тыс. руб. Какую минимальную сумму должно получить предприятие от продажи этого основного средства, чтобы в случае вложения в банк под 12% годовых на 6 лет иметь доход не ниже, чем финансовый результат от эксплуатации основного средства? Осуществите оценку уровня риска по итогам расчета стоимости инвестиций при условии, что рыночная стоимость объекта основных средств сопутствующих параметров ниже требуемой величины на 10%, а вероятность продажи основного средства по желаемой цене составляет 70?



Примеры практико-ориентированных заданий

1. По данным Росстата (таблица 1) выявите ряд рискообразующих факторов, препятствующих устойчивому развитию предприятий в строительстве.

Таблица 1

Оценка факторов, ограничивающих деловую активность строительных организаций (в процентах от общего числа строительных организаций)

Факторы, ограничивающие инвестиционную деятельность	2015 г.	2020 Г.	2015 Г.
Недостаточный спрос на продукции	21	19	19
Высокий процент коммерческого кредита	25	31	35
Недостаток собственных финансовых средств	60	65	67
Сложный механизм получения кредитов для инвестиционных проектов	17	15	14
Инвестиционные риски	25	23	27
Неудовлетворительное состояние технической базы	9	5	6
Низкая прибыльность инвестиций в основной капитал	11	11	14
Неопределенность экономической ситуации в стране	18	21	32
Несовершенная нормативно-правовая база, регулирующая инвестиционные процессы	17	10	10

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

3. Провести анализ чувствительности хозяйственной деятельности предприятия.

Исходные данные По результатам качественного анализа выделены значимые факторы риска для организации (табл. 2). Каждому фактору хозяйственного риска соответствует одна из критических переменных (выручка, переменные и постоянные



затраты, полная себестоимость 26 продукции и др.), на которую данный фактор риска оказывает преобладающее влияние (см. табл. 2). Экспертные оценки возможного изменения критических переменных также представлены в таблице 2. Согласно финансовой отчетности организации за отчетный период, выручка от реализации продукции (принимается без косвенных налогов) составила 11000 тыс. руб., переменные затраты – 7900 тыс. руб., постоянные затраты – 1500 тыс. руб., стоимость сырья составляет 90% от переменных затрат. Средняя процентная ставка по кредитам для организации – 14 %.

Взаимосвязь факторов хозяйственного риска
организации с критическими переменными

Фактор риска	№ критической переменной	Влияние фактора риска на показатели деятельности предприятия (критические переменные)	Возможное изменение критического показателя, %
Производственный брак	1	Рост полной себестоимости	+5
Рост расходов на рекламу	2	Рост постоянных затрат	+35
Закупка сырья ненадлежащего качества	3	Рост переменных затрат	+10
Задержка платежей потребителями продукции и услуг	4	Снижение поступлений от выручки	-15
Сезонное снижение спроса на производимую продукцию и услуги	5	Снижение выручки от реализации продукции	-10

4. От эксплуатации основного средства компания может получать в течение шести лет доход в размере 120 тыс. руб. в год. Остаточная стоимость данного объекта основных средств через 6 лет будет равна 40 тыс. руб. Какую минимальную сумму должно получить предприятие от продажи этого основного средства, чтобы в случае вложения в банк под 12% годовых на 6 лет иметь доход не ниже, чем финансовый результат от эксплуатации основного средства? Осуществите оценку уровня риска по итогам расчета стоимости инвестиций при условии, что рыночная стоимость объекта основных средств сопутствующих параметров ниже требуемой величины на 10%, а вероятность продажи основного средства по желаемой цене составляет 70?

5. Если дебитор по условиям займа обязан вернуть сумму долга в конце срока в виде разового платежа, то он должен предпринять меры для обеспечения этих условий. При значительной сумме долга эта мера заключается в создании погасительного фонда, который создается из последовательных взносов должника (дебитора, например, на специальный счет в банке), на который начисляются проценты. Таким образом, должник имеет возможность последовательно инвестировать средства для погашения долга. Очевидно, что сумма взносов в фонд вместе с начисленными процентами, накопленная в погасительном фонде к концу срока долга, должна быть равна его сумме. Взносы могут быть как постоянными, так



и переменными во времени. Задача заключается в определении размеров срочных выплат и составляющих их элементов в зависимости от конкретных условий займа. Условие: кредит в размере 100 000 у.е. выдан на 5 лет по ставке 12% годовых. Проценты на кредит должны выплачиваться в конце каждого полугодия. Найти необходимую величину выплат в фонд погашения долга, если проценты на выплаты начисляются по ставке 8% годовых. Каким будет размер фонда к концу 3-го года? При каких условиях рассматриваемый способ погашения кредита будет выгоден должнику (дебитору)?

Примеры вопросов для подготовки к промежуточной аттестации

1. Цели и задачи управления рисками.
2. Основные научные концепции риска.
3. Основные принципы управления рисками.
4. Характеристика факторов внешней и внутренней среды организации.
5. Содержание риск-менеджмента на предприятии и этапы управления рисками.
6. Стандарты в области риск-менеджмента.
7. Служба управления рисками и ее место в организационной структуре компании.
8. Политика и программы по управлению рисками.
9. Подходы и принципы управления рисками на предприятии.
10. Понятие и сущность риска.
11. Классификация видов риска.
12. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности и риска.
13. Финансовые риски.
14. Диагностика рисков на предприятии.
15. Характеристика процесса анализа рисков.
16. Статистические методы оценки риска.
17. Качественный анализ и оценка рисков.
18. Количественный анализ риска.
19. Составление карт рисков как метод учета и анализа риска.
20. Экспертные методы анализа и оценки риска.
21. Ранжирование как метод экспертной оценки рисков.
22. Основные способы воздействия на риск.
23. Метод оценки риска по показателю Value-at-Risk.
24. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
25. Риск банкротства и методы прогнозирования банкротства.
26. Методы снижения рисков.
27. Методы передачи рисков.



- 28. Диверсификация как метод управления рисками.
- 29. Сравнение методов управления риска по эффективности. Метод Хаустона.
- 30. Оценка рисков инвестиционных проектов: оценка чувствительности, сценарный анализ, метод Монте-Карло, построение дерева решений.

Пример экзаменационного билета

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования

«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

(Финансовый университет)

Кафедра операционного и отраслевого менеджмента

Факультет "Высшая школа управления"

Дисциплина «Риск-менеджмент в отраслях экономики»

Форма обучения очная

Семестр 7

Направление 38.03.02 «Менеджмент»

Профиль «Отраслевой менеджмент»

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 13

1 вопрос (25 баллов) Теоретический вопрос.

Принятие управленческих решений в условиях неопределенности и риска.

2 вопрос (10 баллов). Тестовые задания.

1 Показатель допустимого риска не должен:

- а) превышать предельного значения;
- б) быть меньше предельной величины;
- в) быть равным нулю;

2 Экспертный метод может быть реализован:

- а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
- б) с помощью опроса респондентов;
- в) путем несистемной выборки.

3 При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

- а) усложняется;
- б) упрощается
- в) остается неизменным.

4 Чем рискованнее проект, тем его норма доходности может быть:

- а) ниже
- б) выше
- в) норма доходности не зависит от риска.



5 Критерий пессимизма характеризуется выбором?

- а) лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости
- б) худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости
- в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости

3 вопрос (25 баллов). Практико-ориентированное задание.

Укажите в таблице специфические (характерные только для данного вида бизнеса) и не специфические риски профессиональных спортивных клубов. Поставьте выбранные риски в соответствующие столбцы таблицы.

Специфические риски	Не специфические риски



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

Основная литература:

1. Федорова, А.В. Риск-менеджмент (для менеджеров) : Учебное пособие / А.В. Федорова Электрон. дан. Москва : КноРус, 2020 212 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/932203> ISBN 978-5-406-07362-9. [БИК ID: RU\bookru\bibl\932203]
2. Чеботарева, Г.С. Отраслевой риск-менеджмент : Учебное пособие / Г.С. Чеботарева Электрон. дан. Москва : КноРус, 2021 146 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/939593> ISBN 978-5-406-06581-5. [БИК ID: RU\bookru\bibl\939593]
3. Круглов, В.Н. Риск-менеджмент : Учебное пособие / В.Н. Круглов, Д.В. Тютин, Е.В. Емельянова [и др.]; под. ред. В.Н. Круглов Электрон. дан. Москва : КноРус, 2025 258 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/955401> ISBN 978-5-406-13596-9. [БИК ID: RU\bookru\bibl\955401]

Дополнительная литература:

1. Цыганов, А.А. Управление рисками и страхованием на предприятиях общественного питания : Учебник / А.А. Цыганов, И.В. Горбатов, Ю.В. Грызенкова [и др.]; под. ред. А.А. Цыганов Электрон. дан. Москва : КноРус, 2023 237 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/947639> ISBN 978-5-406-10995-3. [БИК ID: RU\bookru\bibl\947639]
2. Управление рисками в банках, финансовых и страховых компаниях: учебник для специалитета и магистратуры : учебник / П. Брюн, Д. Эрнст, С. Ю. Богатырев, Е. Е. Шарафанова, И. А. Шашина, И. А. Круглова Москва : Прометей, 2025 612 с. : ил., табл. Библиогр. в кн Режим доступа: электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE», требуется авторизация <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=721455> ISBN 978-5-00172-752-1. [БИК ID: BIBLIOCLUB\0000721455]
3. Армашова-Тельник, Г. С. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Армашова-Тельник Г. С., Рыжова А. В. Санкт-Петербург : ГУАП, 2024 50 с. Книга из коллекции ГУАП - Экономика и менеджмент <https://e.lanbook.com/book/497501> ISBN 978-5-8088-1912-2. [БИК ID: RU-LAN-BOOK-497501]



4. Малкова, Т.Б. Управление рисками: теория и практика : Учебное пособие / Т.Б. Малкова, М.А. Чаруйская, С.В. Пополитова Электрон. дан. Москва : КноРус, 2022 253 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/944728> ISBN 978-5-406-10349-4. [БИК ID: RU\bookru\bibl\944728]
5. Безденежных, В.М. Управление рисками организации: Теория методология и практика + еПриложение : Учебник / В.М. Безденежных, В.И. Авдийский Электрон. дан. Москва : КноРус, 2024 338 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/954134> ISBN 978-5-406-13080-3. [БИК ID: RU\bookru\bibl\954134]
6. Кондрашова, А. В. Управление инвестиционными рисками в АПК [Электронный ресурс] : учебное пособие / Кондрашова А. В. Краснодар : КубГАУ, 2020 87 с. Книга из коллекции КубГАУ - Ветеринария и сельское хозяйство <https://e.lanbook.com/book/492665> ISBN 978-5-907373-34-1. [БИК ID: RU-LAN-BOOK-492665]

Нормативные правовые акты:

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

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/> (<http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>)
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
3. Электронно-библиотечная система издательства "Лань" <https://e.lanbook.com/>
4. "Деловая онлайн библиотека" издательства "Альпина Паблишер" <http://lib.alpinadigital.ru/en/library>
5. Образовательная платформа "ЮРАЙТ" <https://urait.ru/>
6. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
7. 7. Электронные ресурсы БИК:
8. Справочно-поисковая система КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru>



10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам при подготовке к занятиям следует использовать нормативные документы Финансового университета, Методические рекомендации по планированию и организации самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, использовать методические рекомендации кафедры.

Дисциплина может реализовываться с использованием онлайн-курсов, размещенных в Открытой Академии Финуниверситета или в других организациях, рекомендуемых преподавателем. По итогам прохождения онлайн-курса студент должен предоставить сертификат, подтверждающий результаты прохождения соответствующего курса.

Методические рекомендации к решению кейсов и ситуационных заданий

Решение кейсов и ситуационных заданий относится к активным методам обучения, методам, которые побуждают студентов к активной мыслительной и практической деятельности в процессе овладения учебным материалом по дисциплине. Использование кейсов и ситуационных заданий на занятии позволяет повысить интерес к изучаемой дисциплине, способствует развитию исследовательских, коммуникативных и творческих навыков принятия решений, поскольку акцент обучения переносится на сотворчество студента и преподавателя.

Кейс и ситуационное задание включают проблемно-ситуационный анализ, основанный на обучении путем решения конкретных реальных задач.

В результате решения кейсов и ситуационных заданий у студентов формируется:

- коллективная выработка решений;
- многоальтернативность решений и принципиальное отсутствие единственного решения;
- наличие модели социально-экономической системы, состояние которой рассматривается в определенный момент времени;
- единая цель при выборе решений;
- наличие системы группового оценивания деятельности;
- наличие управляемого эмоционального напряжения обучающихся.

Решение кейсов и ситуационных заданий рекомендуется проводить в пять этапов:

1. Первоначальное знакомство с материалом.
2. Предварительное обсуждение ситуации в аудитории для того, чтобы преподаватель убедился в хорошем усвоении материала и правильном



понимании всеми обучающимися проблем, поставленных в ситуации.

3. Анализ практической ситуации в группе (подгруппе) - этап самостоятельной работы студентов.
4. Межгрупповая дискуссия организуется на основе сообщений групп (подгрупп).
5. Подведение итогов осуществляется сначала желающими высказаться из аудитории, а затем самим преподавателем, который дает оценку выводам групп (подгрупп) и отдельных участников, а также всему ходу дискуссии.

Решая кейс и ситуационное задание посредством совместной деятельности, студенты формулируют проблемы и пути их решения, систематизируют источники информации для осознания вариантов эффективных действий.

К преимуществам при выполнении кейсов и ситуационных заданий относят:

- использование принципов проблемного обучения;
- разработка алгоритма принятия решений;
- формирование нестереотипного мышления;
- овладение навыками исследования ситуаций;
- получение навыков работы в команде;
- выработка навыков простейших обобщений;
- получение навыков презентации;
- получение навыков пресс-конференции, умения формулировать вопрос, аргументировать ответ;
- разработка плана действий, ориентированных на намеченный результат;
- применение полученных теоретических знаний для решения практических задач, в том числе, при изучении других дисциплин.

Использование кейсов и ситуационных заданий позволяет установить оптимальное сочетание теоретического обучения и практических навыков, демонстрировать академическую теорию с позиции реальных событий.

Методические рекомендации к подготовке презентации

В процессе изучения дисциплины студенту необходимо уметь подготовить публичное выступление с презентацией. При формировании слайдов презентации рекомендуется:

1. Оформить титульный слайд, указав название учебного заведения, наименование кафедры, дисциплины, формулировку темы, свою фамилию, имя отчество, номер группы, должность, фамилию, имя, отчество преподавателя (научного руководителя).
2. Второй слайд должен содержать план презентации (4-5 пунктов).



3. Максимально сократить объем текста на слайдах, информацию представлять в виде кратких предложений или тезисов.
4. Комбинировать текст с рисунками, графиками, схемами и т.п.
5. На предпоследнем слайде указываются источники, использованные в ходе подготовки презентации.

Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы

Любая организация самостоятельной работы студента (подготовка к практическому занятию, написание доклада, подготовка публичного выступления и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы.

Следует начинать с уточнения темы и составления плана работы, в котором намечается последовательность повторения и закрепления изученного нового материала, соотнесение теории и содержания практических заданий, для выполнения которых требуется соответствующие теоретические знания; необходимо прогнозировать примерное время, необходимое для каждого из этих видов работы.

При изучении нового материала нужно стараться точно определить объем текста, с которым следует ознакомиться при подготовке конкретной темы и, исходя из целей, задач и объема имеющегося времени, выбрать один из видов чтения. Чтение учебной и научной литературы должно реализовать изучающую цель.

Самостоятельная работа студента включает оформление записей, рабочих пометов, дополнений, сделанных на предыдущем аудиторном занятии. Затем изучается теоретический материал по плану практического занятия, запоминаются основные понятия и формулировки.

Необходимо следовать рекомендациям к каждому заданию, анализировать предлагаемые источники литературы (основные и дополнительные), на основе которых будет выполняться задание, использовать справочники и словари. Трудные темы целесообразно изучать в течение длительного времени. При этом степень трудности различных тем студент определяет для себя индивидуально.

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы

Выполнение контрольной работы направлено на оценку качества усвоения студентами дисциплины, владения навыками решения практических заданий. При подготовке к выполнению работу студент должен изучить рекомендуемые нормативно-правовые акты и учебную литературу, а также повторить ключевые положения и определения по изученным вопросам дисциплины.

В ходе выполнении контрольной работы студент должен проявить знания основных вопросам по темам учебной дисциплины, а также умения решать типовые задачи, формулировать четкие и содержательные ответы на вопросы, проводить сравнительную оценку. Контрольная работа предполагает письменный ответ на



вопрос, который должен отразить знание студентом понятийного аппарата, А также решение практико-ориентированной (ситуационной) задачи. При оценке работы учитываются правильность ответов на задание, отсутствие содержательных и терминологических ошибок, соответствие нормативно-правовым актам.



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

Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Microsoft Office (Windows)
2. Astra Linux
3. Libre Office
4. Антивирус Kaspersky

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

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

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

1. не предусмотрены

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

1. **Учебная аудитория** для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), набор демонстрационного оборудования (проектор, экран)
2. **Помещение для самостоятельной работы** обучающихся оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Университета.