

МИНОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Институт дополнительного профессионального образования



Ю.Г. Голуб/
2021 г.

Рабочая программа дисциплины
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

Направление подготовки
38.03.02 Менеджмент

Профиль подготовки
Управление организациями производственной и социальной сфер

Квалификация (степень) выпускника
Бакалавр

Форма обучения
Очно-заочная

Саратов,
2021

Статус	ФИО	Подпись	Дата
Преподаватель-разработчик	Мырзова Ольга Александровна		
Председатель НМК	Гинцков Геннадий Александрович		
Заведующий кафедрой	Митяева Наталья Вячеславовна		
Специалист Учебного управления			

1. Цели освоения дисциплины

Целями изучения дисциплины «Управление рисками организации» являются: подготовка специалистов, владеющих общими закономерностями возникновения кризисных ситуаций; методами анализа социально-экономических рисков и оценки вероятности наступления рискового события; методами принятия управленческих решений в условиях неопределенности и риска.

2. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина «Управление рисками организации» входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)». Дисциплина опирается на знания, умения и компетенции студента, полученные при изучении следующих учебных дисциплин: Б.1.О.12 «Теория организации», Б.1.О.13 «Основы менеджмента», Б.1.О.15 «Основы маркетинга», Б.1.О.17 «Методы анализа в менеджменте», Б.1.О.20 «Социально-экономическая статистика», Б.1.В.04 «Основы стратегического менеджмента», Б.1.В.09 «Управление изменениями в организации».

Эти знания, умения и навыки могут быть использованы при изучении дисциплин Б.1.О.16 «Бизнес-планирование», Б.1.В.06 «Проектная деятельность в организации», Б.1.В.08 «Рекламный менеджмент», прохождения преддипломной практики, а также выполнения выпускной квалификационной работы.

3. Результаты обучения по дисциплине

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора (индикаторов) достижения компетенции	Результаты обучения
ПК-1. Способен разработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и произвести их экономическую оценку	1. Б. ПК-1. Определяет эффективные методы воздействия на риск, разрабатывает и внедряет планы воздействия на риски, оказывает помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению. 2. Б. ПК-1. Осуществляет расчеты, прогнозирует, тестирует и верифицирует методики управления рисками с учетом отраслевой специфики. 3. Б. ПК-1. Отбирает подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применяет их с учетом их результативности и	Знать: – предметную область, содержание, терминологию управления рисками; – подходы и технологии оценки социально-экономических рисков; – виды социально-экономических рисков; – методы анализа кризисных процессов на разных уровнях хозяйствования; – особенности принятия решений в условиях риска и неопределенности; – методы прогнозирования, тестирования и верифицирования методики управле-

	экономической эффективности	<p>ния рисками с учетом отраслевой специфики;</p> <ul style="list-style-type: none"> - методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применяет их с учетом их результативности и экономической эффективности <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – применять правила, способы и методы сбора информации, необходимой для идентификации, анализа и оценки рисков; – методы и способы оценки степени влияния рисков на результаты деятельности организации; – определять виды, способы и методы принятия управленческих решений по снижению степени риска; – применять количественные и качественные методы управления рисками организации; - применять методы прогнозирования, тестирования и верифицирования методики управления рисками с учетом отраслевой специфики; - применять методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применяет их с учетом их результативности и экономической эффективности <p>–</p> <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками применения правил, способов и методов сбора информации, необходимой для идентификации, анализа и оценки рисков; – навыками применения методов и способов оценки степени влияния рисков на результаты деятельности
--	-----------------------------	--

		<p>организации;</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками определения видов, способов и методов принятия управленческих решений по снижению степени риска; - навыками применения количественных и качественных методов управления рисками организации; - навыками применения методов прогнозирования, тестирования и верифицирования методики управления рисками с учетом отраслевой специфики; - навыками применения методов воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применяет их с учетом их результативности и экономической эффективности
--	--	---

4. Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 8 зачетных единиц, 288 часов.

№ п/п	Раздел дисциплины	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Формы промежуточной аттестации (по семестрам)
			Лекции	Практические занятия		СР	
				Общая трудоемкость	Из них: практическая подготовка		
1	Риск как экономическая категория	6	6	16	6	50	Опрос, выполнение заданий, тестирование
	Промежуточная аттестация						зачет
	Всего:72		6	16	6	50	
2	Анализ и оценка уровня риска	7	8	16	4	20	Опрос, выполнение заданий, тестирование
3	Организация управления риска-	7	8	16	6	18	Опрос, выполнение заданий,

	ми						тестирование
	Промежуточная аттестация						экзамен
	Всего:216		16	28	10	136	36
	Итого:288		22	44	16	186	36

Содержание дисциплины

Тема 1. Риск как экономическая категория.

1.1. Понятие «риски» и их классификация

Цели и задачи риск-менеджмента. Сущность и значение категории «риск». Сущность управления рисками. Риск-менеджмент как система управления риском и экономическими отношениями, возникающими в процессе управления, включая в себя стратегию и тактику управления риском. Виды результатов в случае наступления рискового события: отрицательный, положительный, нулевой. Причины возникновения рисков. Неопределенность и ее виды.

1.2. Классификация рисков.

Классификация социально-экономических рисков. Элементы классификации рисков: время возникновения; основные факторы возникновения; характер учета; характер последствий; сфера возникновения. Риски по времени возникновения: ретроспективные, текущие и перспективные риски. Риски по факторам возникновения: политические риски, экономические (коммерческие) риски. Риски по характеру учета: внешние, внутренние. Риски по характеру последствий: чистые, спекулятивны. Классификация рисков по сфере возникновения: производственный, коммерческий, финансовый и страховой риск. Классификация рисков по последствиям: допустимый, критический, катастрофический. Риски социально-экономических проектов и программ.

Семинарское занятие. Теории риска.

Вопросы к семинарскому занятию: Классическая теория риска (Дж. Милль, Н.У. Сениор). Неоклассическая теория риска (А. Маршалл, А. Пигу). Кейсианская теория риска (Дж. М. Кейнс). Фундаментальный подход к категории риска (Ф. Найт).

Практическое задание.

Руководство фирмы намерено увеличить выручку от реализации на 10%, не выходя за пределы релевантного диапазона. В настоящее время выручка от реализации составляет 40 000 тыс. руб., общие переменные издержки 31 000 тыс. руб., постоянные издержки 3000 тыс. руб. Определить риски деятельности фирмы на основе показателей операционного анализа.

Тема 2. Анализ и оценка уровня риска

2.1. Методы оценки степени риска.

Анализ рисков как процедура выявления факторов рисков и оценки их значимости. Оценка рисков как определение количественным или качественным способом величины (степени) рисков. Методы анализа рисков: качест-

венный и количественный. Этапы качественного анализа рисков: идентификация возможных рисков; описание возможных последствий реализации обнаруженных рисков и их стоимостная оценка; описание возможных мероприятий, направленных на уменьшение негативного влияния выявленных рисков, с указанием их стоимости; исследования на качественном уровне возможности управления рисками инвестиционного проекта (диверсификация риска; уклонение от рисков; компенсация рисков; локализация рисков).

2.2. Определение вероятности наступления рискового события.

Методы определения вероятности: объективный, субъективный. Понятия, применяющиеся в вероятностном анализе рисков: альтернативы, состояния среды; альтернатива (последовательность действий, направленных на решение проблемы); состояние среды (ситуация, на которую лицо, принимающее решение, не может оказывать влияние); исходы (возможные события возникают в случае, когда альтернатива реализуется в определенном состоянии среды). Экспертный анализ рисков, его преимущества и недостатки. Требования, предъявляемые к экспертам. Алгоритм экспертного анализа рисков. Методы расчета и определения дисперсии, среднеквадратического отклонения, коэффициента вариации.

Семинарское занятие. Оценка вероятности и степени риска в организациях государственного и муниципального управления. Решение задач.

Задача 1. Фирма в результате внедрения нового технологического процесса изготовления продукции планирует получить прибыль в размере 2 500 тыс. руб. Оценка проекта показала, что на объем прибыли могут оказать влияние факторы: Ф1 - появление нового конкурента, Ф2 – изменение структуры спроса, Ф3 – динамика курса валют, Ф4 – снижение покупательской платежеспособности, Ф5 – политика в регионе.

Степень воздействия вышеперечисленных факторов соответственно оценивается 2,1,3,4,5.

В случае появления каждого из факторов в отдельности фирма может получить убытки в размере 500 тыс. руб., 200 тыс. руб., 350 тыс. руб., 150 тыс. руб., 280 тыс. руб.

Определить:

- 1) вероятность появления убытка;
- 2) размер возможного убытка;
- 3) интервал среднего размера убытка;
- 4) область риска.

Расчеты и анализ провести для ситуации:

1. Воздействие каждого фактора в отдельности;
2. Воздействие всех факторов в совокупности.

Задача 2. Выручка от продаж фирмы составляет 150 тыс. руб., переменные издержки – 105 тыс. руб., прибыль – 15 тыс. руб., собственные средства предприятия – 60 тыс. руб. Фирма получила долгосрочный банковский

кредит на сумму – 15 тыс. руб., и краткосрочный – 6 тыс. руб. Средняя расчетная ставка процента по заемным средствам составляет 20% годовых.

Определить:

1. Сколько процентов прибыли удастся сохранить предприятию, если выручка от реализации сократится на 25%?

2. Процент снижения выручки, при котором предприятие полностью лишается прибыли и вновь встает на порог рентабельности.

3. На сколько процентов необходимо снизить постоянные издержки, чтобы при сокращении выручки на 25% и при прежнем значении силы воздействия операционного рычага, предприятие сохранило 75% ожидаемой прибыли.

Тема 3. Организация управления рисками

3.1. Этапы организации управления рисками.

Управляющая подсистема риск-менеджмента. Управляемая подсистема риск-менеджмента. Функции управления рисками организации. Приемы снижения степени риска. Страхование рисков. Классификация страховых услуг при страховании финансовых рисков предприятия: по формам страхования (обязательное страхование, добровольное страхование), по объектам страхования (имущественное страхование, страхование ответственности, страхование персонала), по объемам страхования (полное страхование, частичное страхование), по используемым системам (страхование по действительной стоимости имущества, страхование по системе пропорциональной ответственности, страхование по системе первого риска, страхование с использованием безусловной франшизы, страхование с использованием условной франшизы), по видам страхования (страхование имущества, страхование кредитных рисков, страхование депозитных рисков, страхование инвестиционных рисков, страхование косвенных финансовых рисков, страхование финансовых гарантий).

3.2. Методы управления уровнем риском.

Методы управления рисками: методы уклонения от рисков, методы локализации рисков, методы диверсификации рисков, методы компенсации рисков. Эвристические методы управления риском: нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал; нельзя рисковать многим ради малого; следует предугадывать последствия риска. Иерархия целей и этапы разработки системы управления совокупным риском в организациях государственного и муниципального управления: формирование на концептуальном уровне видения, стратегий и задач управления в организациях государственного и муниципального управления; уточнение их на предмет взаимосвязи и внутренней логики; принципы определения, оценки и диагностики риска в качестве основы при постановке приоритетных стратегий и задач; использование принципов в качестве базы для создания важнейших процедур управленческого контроля; определение процедуры обеспечения ответственности, самооценки и оценки результатов деятельности в соответствии с

принципами управления риском и системы контроля; использование процедуры в качестве факторов совершенствования процесса управления; разработка механизма мониторинга и обратной связи. Функции системы управления риском: разработка политики в области управления риском; анализ ситуации риска; разработка альтернативных вариантов решения и выбор наиболее приемлемого и правомерного; определение доступных путей и средств минимизации риска; подготовка и планирование мер по нейтрализации, компенсации ожидаемых негативных последствий риска в организациях государственного и муниципального управления.

Семинарское занятие. Управления рисками в организациях государственного и муниципального управления.

Вопросы к семинарскому занятию: этапы управления рисками в организациях государственного и муниципального управления: подготовка, принятие решения и реализация. Управление рисками в организациях государственной и муниципальной службы: цели, задачи, принципы, методы, виды рисков.

Практические задания.

Задача 1. ООО «Студент» реализует тетради по 45 руб. за штуку. Эти тетради приобретаются оптом по цене 21 руб. за штуку. Аренда торговой площади составляет 7000 руб.

Определить:

1. Риски фирмы при заданных условиях
2. Риски фирмы, если изменится одно из действующих условий:
 - Арендная плата повысится до 10500 руб.
 - Увеличится цену реализации до 48,5 руб. за шт.
 - Закупочная цена составит 23,8 руб. за шт.
 - Фирма будет продавать два вида товара: тетрадей - 400 штук по первоначальным условиям и 500 штук блокнотов по цене 60 руб. за шт., закупочная цена которых 39,2 руб. за шт.

Задача 2. ООО «Студент» выполняет на заказ работы по цене 20 000 руб. Переменные издержки на выполнение одного заказа составляют – 10 200 руб. Количество заказов составляет - 35 шт. Постоянные издержки - 97 500 руб. Фирма прошла порог рентабельности.

Поступает предложение дополнительно выполнить 5 работ по цене 12 000 руб. Определить имеет ли фирма риски выполнения дополнительного заказа.

Задача 3. Предстоит выбрать лучший из трех возможных инвестиционных проектов: ИП1, ИП2 и ИП3. Для реализации проектов требуются инвестиции соответственно в размерах 200, 300 и 500 млн. руб. и могут дать прибыль в размере 100, 200 и 300 млн. руб. Риск потери средств по этим проектам характеризуется вероятностями на уровне 10, 5 и 20%. Какой выбрать проект?

Задача 4. Сформировать команду из трех человек. Подготовить доклад и презентацию по результатам анализа рисков деятельности банка за три по-

следних года. Каждая команда выбирает один банк. Доклад и презентация должны отражать критерии, динамику и структуру оценки рисков, обоснование выводов.

Банк «Пойдем»
ОТП Банк
Банк «Восточный»
Альфа-Банк
Банк Зенит
Промсвязьбанк
Локо-Банк

5. Образовательные технологии, применяемые при освоении дисциплины (модуля)

Реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (семинаров в диалоговом режиме, дискуссий, компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, психологических и иных тренингов, групповых дискуссий, результатов работы студенческих исследовательских групп, вузовских и межвузовских телеконференций) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

Одной из основных активных форм обучения профессиональным компетенциям для ООП бакалавриата является семинар.

Система проверки знаний по дисциплине включает опрос, решение практических задач, анализ кейсов.

В процессе преподавания по каждой теме используются различные активные формы обучения (АФО):

Мультимедийная презентация. Современная мультимедийная презентация – это один из самых перспективных обучающих инструментов, позволяющий одновременно задействовать графическую, текстовую и аудиовизуальную информацию. Иначе говоря, мультимедийные презентации представляют собой сочетание самых разнообразных средств представления информации, объединенных в единую структуру. Чередование или комбинирование текста, графики, видео и звукового ряда позволяет донести информацию по дисциплине в максимально наглядной и легко воспринимаемой форме.

Как показывает опыт, наиболее эффективным является создание двухкомпонентной мультимедийной презентации, где первая часть обычно представлена информативно, вторая – наполнена практическими примерами.

Широкий спектр вариантов возможного применения интерактивных презентаций обеспечивается многочисленными преимуществами и достоинствами мультимедиа, которые обеспечивают практически неограниченную универсальность использования мультимедийных презентаций.

Мультимедийная презентация PowerPoint - классический вариант мультимедийной презентации, основанной на демонстрации слайд-шоу. Этот вид

презентаций отличается простотой использования и легкостью видоизменения содержания, основных параметров и настроек. Презентации PowerPoint необходимы для оптимизации учебного процесса, именно поэтому в настоящее время широко используются при проведении семинаров. Удобная слайдовая структура и возможность разместить достаточный объем графической и текстовой информации. В состав данного вида презентаций включаются графические объекты типа диаграмм, организационных структур, фотографий и схем.

Дискуссии. Дискуссия – форма учебной работы, в рамках которой студенты высказывают своё мнение по проблеме, заданной преподавателем. Проведение дискуссий по проблемным вопросам подразумевает написание студентами эссе, тезисов или реферата по предложенной тематике.

Деловые игры. Деловая игра – метод имитации (подражания, изображения) принятия решений работниками в различных производственных ситуациях (в учебном процессе – в искусственно созданных ситуациях), осуществляемый по заданным правилам группой людей в диалоговом режиме. Деловые игры применяются в качестве средства активного обучения праву, экономике, бизнесу, познания норм поведения, освоения процессов принятия решения.

Круглые столы. Круглый стол – один из наиболее эффективных способов для обсуждения острых, сложных и актуальных на текущий момент вопросов в любой профессиональной сфере, обмена опытом и творческих инициатив. Такая форма общения позволяет лучше усвоить материал, найти необходимые решения в процессе эффективного диалога.

Проблемное изложение. Проблемное изложение – педагогический метод, при котором лекция становится похожей на диалог, преподавание имитирует исследовательский процесс.

Дистанционные образовательные технологии. Целью использования университетом ДОТ является предоставление студенту возможности освоения образовательных программ непосредственно по месту жительства (или временного пребывания) в удобное для него время и в удобном для него темпе. Обучение студентов заочной формы обучения осуществляется в соответствии с Положением порядке применения электронного обучения и дистанционных образовательных технологий в СГУ. Изучение денной дисциплины предполагает использование ДОТ при изучении отдельных тем с помощью создания и управления курсами MOODLE. Студенты, обучающиеся с применением ДОТ, получают авторизованный доступ к учебно-методическим материалам. В течение семестра студент изучает учебные материалы в соответствии с учебным планом и высылает выполненные задания на проверку преподавателю по электронной почте. Промежуточная аттестация проводится преподавателем очно во время сессии (два раза в год). Студент, обучающийся с использованием ДОТ, должен иметь доступ к персональному компьютеру в удобное для него время, доступ к Интернет.

Адаптивные образовательные технологии, применяемые при изучении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья.

При изучении дисциплины студентами с инвалидностью и студентами с ограниченными возможностями здоровья могут использоваться следующие адаптивные образовательные технологии:

- Учет ведущего способа восприятия учебного материала.

При нарушениях зрения студенту предоставляется возможность использования учебных и раздаточных материалов, напечатанных укрупненным шрифтом, использование опорных конспектов для записи лекций, предоставления учебных материалов в электронном виде для последующего прослушивания, аудиозапись. При нарушениях слуха студенту предоставляется возможность занять удобное место в аудитории, с которого в максимальной степени обеспечивается зрительный контакт с преподавателем во время занятий, использования наглядных опорных схем на лекциях для облегчения понимания материала, преимущественное выполнение учебных заданий в письменной форме (письменный опрос, тестирование, контрольная работа, подготовка рефератов и др.)

- Увеличение времени на анализ учебного материала.

При необходимости для подготовки к ответу на практическом (семинарском) занятии, к ответу на зачете, экзамене, выполнению тестовых заданий студентам с инвалидностью и студентам с ограниченными возможностями здоровья среднее время увеличивается в 1,5–2 раза по сравнению со средним временем подготовки обычного студента.

- Создание благоприятной, эмоционально-комфортной атмосферы при проведении занятий, консультаций, промежуточной аттестации.

При взаимодействии со студентом с инвалидностью, студентом с ограниченными возможностями здоровья учитываются особенности его психофизического состояния, самочувствия, создаются условия, способствующие повышению уверенности в собственных силах. При неудачах в освоении учебного материала, студенту с инвалидностью, студенту с ограниченными возможностями здоровья даются четкие рекомендации по дальнейшей работе над изучаемой дисциплиной (разделом дисциплины, темой).

Студенты-инвалиды и лица с ОВЗ имеют возможность в свободном доступе и в удобное время работать с электронными учебными пособиями, размещенными на официальном сайте <http://library.sgu.ru/> Зональной научной библиотеки СГУ им. Н.Г. Чернышевского, которая объединяет в базе данных учебно-методические материалы, полнотекстовые учебные пособия и хрестоматийные, тестовые и развивающие программы.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

Самостоятельная работа

Самостоятельная работа студентов очно-заочной формы обучения по дисциплине «Управление рисками» включает следующие виды работ:

- самостоятельное изучение теоретических основ дисциплины,
- решение практических задач, кейсов.

6.1. Вопросы для самостоятельного изучения

По теме 1. Риск как экономическая категория

Понятие «риски» и их классификация

1. Неопределенность и риск в организациях государственного и муниципального управления.
2. Классификация рисков в организациях государственного и муниципального управления.
3. Причины возникновения рисков ситуаций в организациях государственного и муниципального управления
4. Факторы, влияющие на риски в организациях государственного и муниципального управления.

По теме 2. Анализ и оценка уровня риска

1. Методы экспертных оценок: (вопросники, SWOT-анализ, роза и спираль рисков, оценка риска стадии проекта, Метод Дельфи).
2. Количественный анализ рисков.
3. Комплексный подход к анализу рисков.
4. Методы количественного анализа рисков: метод сценариев; деревья решений; имитационное моделирование - метод Монте-Карло.
5. Виды математических моделей: прямые, обратные и задачи исследования чувствительности.
6. Качественные методы анализа социально-экономических рисков
7. Классификация методов анализа риска: в зависимости от привлечения вероятностных распределений (методы без учета распределений вероятностей, методы с учетом распределений вероятностей); в зависимости от учета вероятности реализации каждого отдельного значения переменной и проведения всего процесса анализа с учетом распределения вероятностей (вероятностные методы, выборочные методы); в зависимости от способов нахождения результирующих показателей по построению модели (аналитический метод; имитационный метод).

По теме 2. Организация управления рисками

1. Методы уклонения от риска: отказ от ненадежных партнеров; отказ от рискованных проектов; страхование рисков; поиск гарантов; увольнение некомпетентных работников.

2. Методы диверсификации рисков: распределение ответственности между участниками проекта; диверсификация видов деятельности и зон хозяйствования; диверсификация инвестиций; распределение риска во времени.

3. Методы компенсации рисков: стратегическое планирование; прогнозирование внешней обстановки; мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды; создание системы резервов.

4. Этапы процесса управления рисками: планирование управления рисками, идентификация рисков, качественная оценка рисков, количественная оценка, планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков.

6.2. Вопросы и задания для текущего контроля

По теме 1. Риск как экономическая категория

Вопросы для подготовки к опросу

1. Неопределенность и риск: сущность, содержание, взаимосвязь.
2. Классификация рисков.
3. Общие принципы анализа риска.
4. Зона риска и кривая риска.

По теме 2. Анализ и оценка уровня риска

Вопросы для подготовки к опросу

1. Качественный и количественный анализ риска.
2. Классификация факторов, влияющих на величину риска.
3. Экспертный метод оценки риска. Метод аналогий.
4. Комбинированный метод. Аналитический метод.
5. Статистические методы анализа риска.
6. Метод статистических испытаний Монте-Карло.

Практическое задание 1. Перед руководством компании стоит задача: выбрать один из двух инвестиционных проектов.

Результаты экспертной оценки:

Первый проект

Прибыль в размере 250 тыс. руб. может быть получена в 48 случаях

200 тыс. руб. – в 36 случаях

300 тыс. руб. – в 36 случаях.

Второй проект

Прибыль в размере 400 тыс. руб. может быть получена в 30 случаях

300 тыс. руб. – в 50 случаях

150 тыс. руб. – в 20 случаях.

Выберите проект и обоснуйте ответ.

Практическое задание 2. В среднем за день фирма продает 100 штук товара А. Чему равна вероятность того, что фирме удастся продать в один из дней более 300 штук этого товара используя оценку риска с помощью леммы Маркова.

Практическое задание 3. Предстоит выбрать лучший из трех возможных инвестиционных проектов: ИП1, ИП2 и ИП3. Допустим, что для всего осуществления проекты требуют вложения средств в размерах 200, 300 и 500 млн. руб. и могут дать прибыль в размере 100, 200 и 300 млн. руб. Риск потери этих средств по этим проектам характеризуется вероятностями на уровне 10, 5 и 20%. Какой проект лучше?

Практическое задание 4. Фирме предстоит заключение сделки с предприятием о поставке ему продукции на крупную сумму. Согласно бухгалтерским данным, фактическое значение КТЛ у этого предприятия равно 1,6. Фирма ведет статистику неплатежей. Согласно ей, у контрагентов фирмы, оказавшихся должниками, КТЛ находился в интервале 0,9-1,8, а у аккуратных плательщиков – в интервале 1,2-2,7. Чему равна вероятность того, что предприятие окажется неплатежеспособным и не сможет расплатиться за поставленную ему продукцию

По теме 3. Организация управления рисками

Практические задания

Практическое задание 1.

Оценить вероятность наступления банкротства фирмы на основе 2-х и 5-ти факторных моделей Альтмана.

Исходные данные, тыс. руб.

<i>Наименование показателя</i>	<i>Начало периода</i>	<i>Конец периода</i>
Оборотные средства	1681816	1283217
Краткосрочные займы и кредиты	59566	109171
Кредиторская задолженность	341161	216055
Собственный капитал	1686130	1207249
Внеоборотные активы	577710	563901
Краткосрочные обязательства	417223	340610
Активы	2259526	1847118
Чистая прибыль (убыток)	482797	282292
Прибыль (убыток) до налогообложения	607900	357083
Долгосрочные обязательства	156173	299259
Выручка от продаж	8662930	9021806

Практическое задание 2.

На основе исходных данных, приведенных в задании 1 провести диагностику банкротства по системе показателей У. Бивера.

Сравните результаты, полученные в задании 1 и задании 2.

Предложите мероприятия по снижению рисков деятельности фирмы, а также антикризисную стратегию.

6.3. Тестовые задания по дисциплине

1. Понятие риска в обыденном сознании связано с ...

- А. Закономерностями социальной жизни
 - Б. Непредсказуемостью ситуации
 - В. Сознательными действиями людей
 - Г. Определенными действиями руководителей.
2. Можно ли оградить бизнес от всякого риска?
- А. Да, безусловно.
 - Б. Возможно по ситуации.
 - В. Нельзя, учитывая все факторы бизнеса.
 - Г. Это зависит от дальновидности менеджера.
3. Исключите неверное: «понятие риска в бизнесе связано с...»:
- А. Возможностью недополучения прибыли или дохода
 - Б. Частотой возникновения или тяжесть ущерба
 - В. Застрахованным объектом, подвергающийся ущербу
 - Г. Интересами бизнесмена.
4. Какая из функций риска связана с нетрадиционными подходами к управлению?
- А. Регулятивная.
 - Б. Инновационная.
 - в. Защитная
 - Г. Аналитическая.
5. Аналитическая функция риска обозначает...
- А. Преодоление косности и стереотипности мышления.
 - Б. Нетрадиционные решения в бизнесе.
 - В. Терпимое отношение к возможной неудаче.
 - Г. Выбор наиболее рентабельных альтернатив специальными методами.
6. Субъективное понимание риска предполагает...
- А. Наше отношение к имеющейся неопределенности.
 - Б. Воздействие непреодолимых обстоятельств.
 - В. Отношение окружающих к нашим возможностям.
 - Г. Наличие возможного неблагоприятного исхода дела.
7. Что является источниками рисков?
- А. Вся окружающая реальность.
 - Б. Условия и факторы, представляющие некоторую угрозу.
 - В. Наши обдуманые действия.
 - Г. Экономическая деятельность людей.

8. Какие из источников рисков можно связать с деятельностью людей?
- А. Естественно – природные
 - Б. Техногенные.
 - В. Социальные.
 - Г. Все вместе перечисленные.
9. Какие из перечисленных источников рисков можно отнести к внутренним?
- А. Хозяйственная деятельность организации.
 - Б. Экологическая ситуация в регионе.
 - В. Криминогенная обстановка.
 - Г. Соблюдение технологии производства.
 - Д. Соблюдение дисциплины в организации.
 - Е. Юридические требования и нормы.
10. Опасность как структурная характеристика риска означает...
- А. Существенное содержание риска.
 - Б. Субъективное отношение к риску.
 - В. Потенциальную угрозу возникновения ущерба.
 - Г. Интенсивность риска.
11. Подверженность риску – это...
- А. Ситуация, чреватая возможностью реализации риска.
 - Б. Отношение к риску со стороны руководства.
 - В. Отношение к риску со стороны сотрудников.
 - Г. Любая экономическая ситуация.
12. Что выражает уязвимость как структурная характеристика риска?
- А. Отношение к риску со стороны руководства.
 - Б. Интенсивность возникновения ущерба.
 - В. Качество страховки.
 - Г. Величину резервов организации.
13. В каком случае управление рисками на уровне организации будет иметь наибольший эффект?
- А. Если есть большие финансовые резервы.
 - Б. Если выделены большие сырьевые фонды.
 - В. Если определены конкретные риски.
 - Г. Если есть желание рисковать у руководства.
14. Как определяется эффективность риск-менеджмента?
- А. Как соотношение эффекта управления и затрат.

- Б. Как соотношение усилий руководства и доходов.
- В. Как соотношение налогов и льгот.
- Г. Как соотношение прибыли и налогов.

15. Что является целью идентификации рисков?

- А. Формирование целостной картины рисков
- Б. Формирование отношения к риску
- В. Формирование ответственности в ситуации риска
- Г. Формирование страховых фондов риска.

16. На стадии качественного анализа проводится...

- А. Изучение внешней среды организации
- Б. Классификация знаний и умений персонала
- В. Классификация выявленных рисков
- Г. Изучение внутренней среды организации.

17. В результате процедуры количественной оценки рисков получается ...

- А. Решение о принятии риска
- Б. Информация о содержании рисков
- В. Информация о возможности рисков
- Г. Решение о подготовке к риску.

18. Исследование структурных характеристик риска проводится на стадии...

- А. Осмысления риска
- Б. Анализа конкретных причин риска
- В. Комплексного анализа риска
- Г. Статистического анализа.

19. Комплексный анализ рисков предполагает изучение...

- А. Возможности рискованных ситуаций
- Б. Итоги рискованных ситуаций
- В. Совокупности рисков в целом
- Г. Причинно-следственных связей между рисками.

20. Концепция приемлемого риска заключается в ...

- А. Полной ликвидации риска
- Б. Анализе возможностей риска
- В. Рациональном осмыслении риска
- Г. Снижении угрозы риска.

21. Как принимаются решения о приемлемости риска?

- А. По аналогии с предыдущими случаями

- Б. По решению менеджеров
- В. По решению собственника
- Г. По согласованию с надзорными органами.

22. Возможен ли пересмотр уровня приемлемого риска в процессе самого управления?

- А. Да, это определяется пожеланиями собственника.
- Б. Да, это зависит от применяемого сочетания методов.
- В. Да, это обычная практика.
- Г. Нет, подобные решения недопустимы.

23. По каким показателям определяются пороговые значения риска?

- А. По финансовым возможностям фирмы
- Б. По принятой общей стратегии управления
- В. По варианту управления рисками
- Г. По всем трем характеристикам, вместе взятым.

24. Величина меры риска выражает ...

- А. Статистическую вероятность возникновения риска
- Б. Динамические величины возникновения риска
- В. Численные значения размера соответствующего риска
- г. Финансовые возможности для реализации риска.

25. В случае портфельного управления критерий выбирают...

- А. По всей совокупности рисков
- Б. По каждому риску в отдельности
- В. По наиболее значимым рискам.
- Г. По среднестатистическому риску.

26. От чего зависит выбор критериев риска?

- А. От конкретных условий оценки риска
- Б. От специфики риска
- В. От особенностей процесса управления рисками
- Г. От всех трех совокупных характеристик.

27. Как встраивается планирование критических ситуаций в программы управления рисками?

- А. Как желаемая часть
- Б. Как неотъемлемая часть
- В. Как существенная часть
- Г. Как необязательная часть.

28. Что такой рисковый капитал?

- А. Мера полученной прибыли в случае риска

- Б. Мера случайного убытка
- В. Мера премиального фонда в случае прибыли
- Г. Мера финансовых возможностей фирмы.

29. В чем заключается метод отказа от риска?

- А. В ликвидации причин крупных убытков
- Б. В ликвидации службы управления рисками
- В. В дополнительном финансировании управления рисками
- Г. В ликвидации последствий серьёзных рисков.

30. Когда метод отказа от рисков наиболее эффективен?

- А. В случае небольшого возможного размера прибыли
- Б. В случае большого возможного размера убытков
- В. В случае возможного сокращения персонала
- Г. В случае оптимального возможного размера убытков.

31. Суть метода снижения частоты ущерба заключается в ...

- А. Создании системы управления рисками в подразделениях
- Б. Проведении дополнительного обучения по проблемам рисков
- В. Проведении превентивных мероприятий по снижению риска
- Г. Создании дополнительных служб по управлению рисками.

32. В каких случаях применение метода снижения частоты ущерба оправдано?

- А. В случае высокой вероятности реализации данного риска
- Б. В случае возможной вероятности возникновения данного риска
- В. В любом случае возникновения данного риска
- Г. В случае вероятной проверки надзорными органами.

33. Почему оценка эффекта применения метода снижения частоты ущерба риска затруднена?

- А. Из-за отсутствия качественных критериев
- Б. Из-за отсутствия количественных критериев
- В. Риск может и не наступить
- г. Из-за длительного срока реализации риска.

34. Метод уменьшения размера убытков направлен на ...

- А. На ликвидацию причин возникновения рисков
- Б. На снижение вероятного ущерба
- В. На дополнительное финансирование управления рисками
- Г. На предупреждение убытков.

35. Когда применение метода уменьшения размера убытков оправдано?

- А. В случае высокой вероятности реализации данного риска
- Б. В случае возможной вероятности возникновения данного риска
- В. В любом случае возникновения данного риска
- Г. В случае небольшой вероятности реализации риска.

36. Что служит ограничением действия метода уменьшения размеров убытков?

- А. Уровень прибыли в организации
- Б. Размеры резервных фондов
- В. Проценты по кредитованию
- Г. Бюджет организации.

37. Кто несет ответственность за убытки в случае применения метода аутсорсинга риска?

- А. Собственник на средства труда
- Б. Сторонние организации
- В. Менеджеры фирмы
- Государственные структуры.

38. Какие мероприятия могут применяться при аутсорсинге рисков?

- А. Услуги охранной фирмы
- Б. Привлечение внешнего исполнителя работ
- В. Введение внешнего кризисного управления
- Г. Все вышеперечисленные мероприятия.

39. Какой метод из перечисленных представляет сокращение рисков?

- А. Покрытие убытков из текущего дохода
- Б. Покрытие убытков на основе спонсорства
- В. Покрытие убытка на основе нестрахового пула
- Г. Покрытие убытка на основе государственной поддержки.

40. Какой метод из перечисленных представляет передачу риска?

- А. Покрытие убытка из резервов
- Б. Покрытие убытка за счет использования займов
- В. Покрытие убытков за счет муниципальной поддержки
- Г. Покрытие убытка на основе самострахования.

41. Что лежит в основе страхования рисков?

- А. Создание внутренних страховых фондов
- Б. Передача ответственности за риски внешним страховым компаниям
- В. Передача ответственности за риски внутреннему менеджменту
- Г. Создание внешних страховых резервов.

42. В каких случаях вероятно поддержка государства в случае риска?
- А. В случае большого экономического ущерба
 - Б. В случае большой вероятности наступления риска
 - В. В случае тесных связей руководства и государственных структур
 - Г. В случае высокой социальной значимости последствий риска.
43. Как трансформируется концепция управления под влиянием нарастания рисков?
- А. Как принятие ответственности на всех уровнях решений.
 - Б. Как изменение решений по распоряжению собственника.
 - В. Как коллективное распределение ответственности.
 - Г. Как финансовая ответственность за принятие решений.
44. Смысл статической концепции в управлении рисками заключается в...
- А. Гибкости в принятии решений.
 - Б. Целенаправленности в принятии решений.
 - В. Волонтаризме в принятии решений.
 - Г. Неизменности действий после принятия решений.
45. В каких организациях наиболее работает статическая концепция управления рисками?
- А. В небольших организациях.
 - Б. В финансовых корпорациях
 - В. В организациях холдингового типа
 - Г. В любых типах организаций.
46. Конформистская тенденция в управлении рисками означает...
- А. Приспособление управления к существующей ситуации
 - Б. Приспособление управления к прогнозируемой ситуации.
 - В. Ориентация управления на бывшие успешные решения.
 - Г. Приспособление управления к возможностям менеджмента.
47. Сущность концепции управления рисками «перфоманс» в...
- А. Предотвращении рисков любой ценой
 - Б. Управлении внедрением рисков в экономическую жизнь
 - В. Принятии взвешенных и осторожных решений
 - Г. Ориентации на поддержку государственных структур.
48. Что такое методы управления?
- А. Приемы и способы осуществления функций менеджмента
 - Б. Способы решения управленческих задач
 - В. Задачи повышения производительности труда.
 - Г. Способы повышения квалификации персонала.

49. Почему классификация методов управления рисками является относительно условной?

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

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

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

51. Административно-правовые метода направлены на ...

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

52. Задачей гражданско-правовых методов является

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

53. Организационное нормирование в риск-менеджменте означает...

- А. Создание документации по финансовым вопросам
- Б. Создание собственной регламентирующей базы
- В. Тактическое решение рискованных задач
- Г. Периодическая аттестация персонала.

54. Что не включает в себя дисциплинарная группа оргметодов риск-менеджмента?

- А. Состояние трудовой дисциплины
- Б. Своевременность выплаты заработной платы
- В. Налоговую отчетность
- Г. Трудовой распорядок.

55. Сущность методов страхования заключается в ...

- А. Передаче ответственности в страховые компании
- б. Спекуляциях на бирже

- В. Стимулировании работников
- Г. Компенсации убытков за счет сотрудников.

56. Социальные методы управления рисками предполагают...

- А. Формирование реального лидерства в организации
- Б. Формирование благоприятного психологического климата
- В. Создание и развитие корпоративной культуры
- Г. Все перечисленные меры вместе.

57. какие характеристики не входят в системные свойства управления рисками?

- А. Целостность
- Б. Комплексность
- В. Гибкость
- Г. Научность.

58. Что предполагает сложность структуры системы риск-менеджмента?

- А. Многофункциональность и универсальность
- Б. Разнообразие подходов в управлении
- В. Высокий уровень образования менеджеров
- Г. Наличие больших объемов работ.

59. Высокая результативность системы управления риском предполагает...

- А. Отсутствие рисков в деятельности организации
- Б. Снижение возможностей возникновения рисков
- В. Снижение возможностей возникновения негативных последствий риска
- Г. Повышение нормы прибыли в организации.

60. В каком случае организация выбирает рискованный вариант управления?

- А. При ориентации на сохранение положения на рынках сбыта
- Б. При обеспечении финансовой устойчивости
- В. При ориентации на завоевание рынков сбыта
- Г. При ориентации на стабильность существования организации.

61. Главная цель системы управления рисками в организации – это...

- А. Стабильность положения на рынке
- Б. Обеспечение прибыльности производства
- В. Сохранение кадрового потенциала
- Г. Успешное функционирование в условиях неопределенности.

62. Зачем нужен анализ внешних и внутренних ограничений?
- А. Для определения возможностей реализации рисков
 - Б. Для стабильности управленческих решений
 - В. Для уверенности менеджмента в своих действиях
 - Г. Для отчета перед собственником средств производства.
63. Почему управление рисками должно носить динамический характер?
- А. Это требование собственников средств производства
 - Б. Это требование изменяющейся рискованной ситуации
 - В. Это требование законодательства
 - Г. Это требование сотрудников организации.
64. В чем заключается стратегия риск-менеджмента?
- А. Оптимальное развитие производства
 - Б. Конкурентные преимущества при снижении неблагоприятных
итогах
 - В. Подавление конкурентов любыми способами
 - Г. Рост численности персонала для расширения производства.
65. Что не входит в процесс достижения конкурентных преимуществ?
- А. Обучение персонала
 - Б. Освоение новых рынков
 - В. Выпуск новой продукции
 - Г. Внедрение нетрадиционных методов товаропродвижения.
66. Что из перечисленного ниже входит в задачи стратегического риск-менеджмента?
- А. Определение численности персонала организации
 - Б. Определение сроков налоговой отчетности
 - В. Разработка стратегического плана управления рисками
 - Г. Разработка технологии производства новых товаров или услуг.
67. Зачем необходимо уяснение текущей ситуации при выборе стратегии?
- А. Для отчета перед собственником
 - Б. Для понимания целей и задач дальнейшего развития
 - В. Для формирования корпоративной культуры
 - Г. Для оценки результатов управления.
68. Что относится к внутренним факторам реальной ситуации?
- А. Критерии распределения ресурсов
 - Б. Общий характер приобретений фирмы

- В. Структура деятельности фирмы за последний период
- Г. Отношение к внешним угрозам.

69. Что выявляется риск-менеджментом с помощью анализа продукции?

- А. Возможность завоевания рынка
- Б. Возможность внедрения новых технологий
- В. Возможность распределения банковских кредитов
- Г. Возможность перераспределения и уменьшения рисков.

70. Что является первостепенным в процедуре анализа продукции?

- А. Сбор и анализ данных
- Б. Построение и анализ матриц продукции
- в. Выбор уровней для проведения анализа
- Г. Фиксация единиц анализа.

71. Какая из перечисленных стратегий практикуется на уровне отдельной фирмы?

- А. Портфельная
- Б. Деловая
- В. Функциональная
- Г. Любая из перечисленных.

72. Упорядочение целей управления рисками – это...

- А. Ведение строгой документации
- б. Оценка потребности в ресурсах
- В. Учет внутренних связей
- Г. Определение их приоритетности.

73. Как определяются финансовые границы мероприятий риск-менеджмента?

- А. Выявлением возможных экономических рисков
- Б. Выявлением финансовых возможностей собственника
- В. Готовностью менеджеров рисковать доходом
- Г. Совокупным доходом организации.

74. Какие внешние ограничения риск-менеджмента связаны со спецификой развития рынков?

- А. Законодательные
- Б. Обязательства контрагентам
- В. Конъюнктурные
- Г. Социальные.

75. Какая из политик риск-менеджмента ставит своей задачей минимизацию потенциальных потерь и убытков?

- А. Политика профилактики
- Б. Политика нейтрализации
- В. Политика стимулирования
- Г. Политика ограничения.

76. В чем состоит тактическое управление рисками?

- А. В выборе стиля управления
- Б. В рациональном распределении имеющихся ресурсов
- В. В информационной поддержке
- Г. В трансформации корпоративной культуры.

77. Ресурсы, аккумулированные во внешних и внутренних фондах – это...

- А. Оперативные
- Б. Резервные
- В. Необходимые
- Г. Тактические.

78. Какой методологический подход лежит в основе аксиоматики риск-менеджмента?

- А. Системный.
- Б. Конкретно – фактический.
- В. Процессный.
- Г. Позитивистский.

79. Всегда ли в управленческой деятельности присутствует возможность рискованных ситуаций?

- А. Это зависит от умения управлять.
- Б. Да, всегда присутствует.
- В. Нет, управление должно быть безрисковым.
- Г. В зависимости от управленческой ситуации.

80. Как соотносятся риски со временем существования?

- А. Любые риски существуют в течение определенного времени.
- Б. Время не влияет на существование рисков.
- В. Риски существуют на протяжении неопределенного времени.
- Г. Никогда не угадаешь, сколько времени просуществует риск.

81. Какие группы законов управления распространяются на риск-менеджмент?

- А. Общие
- Б. Частные
- В. Специальные

Г. Все вместе, но в разной степени.

82. Кто несет издержки в случае неблагоприятного исхода риска?

- А. Руководитель организации
- Б. Собственник на средства труда
- В. Сотрудники организации
- Г. Государственные структуры.

83. В зоне рискованных ситуаций необходимо...

- А. Положиться на волю случая.
- Б. «война план покажет».
- В. Просчитать все возможные последствия принятия риска.
- Г. По возможности совсем отказаться от риска.

84. Система управления рисками в общей системе управления...

- А. Находится в иерархической системе управления.
- Б. Занимает особое место в системе управления.
- В. Вынесена за пределы системы управления.
- Г. Не входит в общую систему управления.

85. Система управления риском в организации...

- А. Должна быть первоочередной по целям управления.
- В. Не должна вмешиваться в основные управленческие решения.
- В. Не должна противоречить основным управленческим решениям.
- Г. Должна быть зависима от желаний собственника фирмы.

86. Закон неизбежности риска означает, что...

- А. Деятельность любой организации сопровождается рисками.
- Б. Рисковые ситуации невозможно предусмотреть.
- В. С рискованными ситуациями невозможно справиться.
- Г. «кто не рискует, тот не пьет шампанское».

87. Как зависят степень риска и уровень планируемых доходов?

- А. Чем выше степень риска, тем выше уровень доходов.
- Б. Чем выше степень риска, тем ниже уровень доходов.
- В. Степень риска и уровень доходов не зависят друг от друга.
- Г. Чем ниже степень риска, тем выше уровень доходов.

88. Что определяют принципы управления риском?

- А. Поведение руководителей.
- Б. Требования к системе и организации процесса управления.
- В. Требования финансовой отчетности.
- Г. Основные требования к персоналу организации.

89. Системный подход в управлении рисками требует...
- А. Вхождения в рисковую ситуацию.
 - Б. Изучение влияния риска на все составляющие организации.
 - В. Знание руководителем всего персонала организации.
 - Г. Наличие у руководителя специального образования.

90. Принцип лояльного отношения к рискам означает...
- А. Возможность рисковать в любых случаях.
 - Б. Избегать риска в любой ситуации.
 - В. Относится к риску как к суровой необходимости.
 - Г. Рассматривать риск как объективный фактор экономической деятельности.

91. Принцип резервирования предполагает...
- А. Обращение за помощью в страховые компании.
 - Б. Сбор средств на погашение убытков среди сотрудников
 - В. Отчисления на убытки части заработной платы руководителей
 - Г. Создание внутренних резервных фондов за счет прибыли.

6.4. Примерный перечень контрольных вопросов для подготовки к экзамену

1. Организация управления рисками.
2. Правила риск-менеджмента.
3. Неопределенность и риск: сущность, содержание, взаимосвязь.
4. Классификация рисков организаций.
5. Качественный и количественный анализ риска.
6. Этапы организации управления рисками.
7. Определения стоимости риска.
8. Функции отделов управления рисками.
9. Сущность стратегии управления рисками.
10. Приемы снижения степени риска.
11. Методы диверсификации рисков.
12. Экспертный анализ рисков, его преимущества и недостатки.
13. Функции управляющей подсистемы риск-менеджмента.
14. Эвристические методы управления риском.
15. Методы компенсации рисков.
16. Этапы процесса управления рисками.
17. Иерархия целей и этапы разработки системы управления совокупным риском организации.
18. Функции системы управления риском.
19. Этапы управления рисками в организациях государственного и муниципального управления.
20. Характеристика понятия «риск». Риск как экономическая категория.
21. Макро- и микроэкономические риски.

22. Учет риска при оценке экономической безопасности.
23. Методы анализа рисков.
24. Методы снижения рисков.
25. Методы оценки рисков ситуаций.
26. Методики оценки рисков.
27. Матрицы последствий и матрицы рисков.
28. Анализ связанной группы решений в условиях полной неопределенности.
29. Анализ связанной группы решений в условиях частичной неопределенности.
30. Оптимальность по Парето двукритичных финансовых операций в условиях неопределенности.
31. Основные этапы анализа риска.
32. Концепции и характеристики методов оценки рисков.
33. Методы анализа отказов и опасности.
34. Графоаналитические методы анализа.
35. Внутренние механизмы нейтрализации рисков.
36. Внешние механизмы нейтрализации рисков.
37. Выбор оптимального решения в условиях рыночного риска по критерию математического ожидания.
38. Дерево решений с использованием формулы Байеса.
39. Использование приемов проверки гипотез для снижения потерь при инновационных проектах.
40. Максиминные и минимаксные решения в условиях рыночной неопределенности.
41. Применение смешанных стратегий в условиях неопределенности.
42. Диверсификация. Оценка ее эффективности с позиций теории решений.
43. Хеджирование. Новейшие инструменты защиты от риска.
44. Страхование. Оценка целесообразности его применения

7. Данные для учета успеваемости студентов в БАРС

Таблица 1.1. Таблица максимальных баллов по видам учебной деятельности

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Семестр	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Автоматизированное тестирование	Другие виды учебной деятельности	Промежуточная аттестация	Итого
6	5	0	30	25	0	0	40 (зачет)	100
7	5	0	30	30	0	0	40 (экзамен)	100

Программа оценивания учебной деятельности студента

6 семестр

Лекции

Посещаемость, активность – от 0 до 5 баллов.

Лабораторные занятия

Не предусмотрены

Практические занятия

Активность, выступления по теме семинара, ответы на вопросы, выполнение практических заданий на семинаре – от 0 до 30 баллов.

Самостоятельная работа

Самостоятельная подготовка к семинарским занятиям – от 0 до 25 баллов.

Автоматизированное тестирование

Не предусмотрено

Другие виды учебной деятельности

Не предусмотрено

Промежуточная аттестация (зачет)

Ответ студента оценивается по следующим критериям:

31-40 баллов – студент свободно владеет знаниями по всем разделам дисциплины, умеет идентифицировать, анализировать риски и принимать решения по снижению степени риска.

21-30 баллов – студент владеет знаниями по всем разделам дисциплины на хорошем уровне, умеет идентифицировать риски и принимать решения по снижению степени риска.

11-20 баллов – студент владеет базовыми знаниями по всем разделам и слабыми навыками анализа рисков и принятия решений по снижению степени риска.

0-10 баллов – студент имеет поверхностное представление об основных понятиях, методах идентификации, анализа и разработки решений по снижению степени риска.

Таблица 2.1. Пересчет полученной студентом суммы баллов по дисциплине «Управление рисками» в оценку (зачет):

50 баллов и более	«зачтено»
Меньше 50 баллов	«не зачтено»

8 семестр

Лекции

Посещаемость, активность – от 0 до 5 баллов.

Лабораторные занятия

Не предусмотрены

Практические занятия

Активность, выступления по теме семинара, ответы на вопросы, выполнение практических заданий на семинаре – от 0 до 30 баллов.

Самостоятельная работа

Выполнение заданий самостоятельной работы – от 0 до 30 баллов.

Автоматизированное тестирование

Не предусмотрено

Другие виды учебной деятельности

Не предусмотрено

Промежуточная аттестация (экзамен)

Ответ студента оценивается по следующим критериям:

31-40 баллов – студент свободно владеет знаниями по всем разделам дисциплины.

21-30 баллов – студент умеет обосновывать решения по управлению рисками.

11-20 баллов – студент знает базовые методы управления рисками.

0-10 баллов – студент имеет поверхностное представление об основных понятиях, методах управления рисками.

Таблица 3. Пересчет полученной студентом суммы баллов по дисциплине «Управление рисками» в оценку (экзамен):

80-100 баллов	«отлично»
50-79 баллов	«хорошо»
30-49 баллов	«удовлетворительно»
меньше 30 баллов	«неудовлетворительно»

Максимально возможная сумма баллов за все виды учебной деятельности студента по дисциплине «Управление рисками» составляет 200 баллов.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

А) Основная литература

1. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник для бакалавров / А. Н. Фомичев. — 5-е изд. — Москва : Дашков и К, 2018. — 372 с. — ISBN 978-55394-02911-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85667.html>

2. Федорова А.В. Риск-менеджмент (для менеджеров) (для бакалавров). Учебное пособие [Электронный ресурс] / Федорова А.В. - Москва : КноРус, 2018. - 212 с. - ISBN 978-5-406-06389-7 : Б. ц.

Б) Дополнительная литература

3. Оценка рисков в проектном менеджменте : учебное пособие / Е. И. Капустина, О. П. Григорьева, Ю. С. Скрипниченко [и др.]. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. — 152 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/76047.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Шорохов, С. Г. Введение в модели количественной оценки рыночных рисков : учебное пособие / С. Г. Шорохов. — Москва : Российский уни-

верситет дружбы народов, 2017. — 124 с. — ISBN 978-5-209-07498-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/90984.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

5. Данилина М.В. Риск-менеджмент. Учебное пособие [Электронный ресурс] / Данилина М.В. - Москва : Русайнс, 2017. - 333 с. - ISBN 978-5-4365-1747-6 : Б. ц.

6. Ларионова, И. А. Риск-менеджмент : учебное пособие / И. А. Ларионова. — Москва : Издательский Дом МИСиС, 2017. — 32 с. — ISBN 978-5-906846-47-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/98124.html>

7. Прогнозирование и оценка производственных рисков : учебник / З. Н. Монахова, М. С. Монахов, Г. О. Барбаков, Л. Н. Скипин. — Тюмень : Тюменский индустриальный университет, 2019. — 105 с. — ISBN 978-5-9961-2038-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101448.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

В) Программное обеспечение и Интернет-ресурсы

1. Пакет Microsoft Office 2007 (Microsoft Office Word, Microsoft Office PowerPoint, Microsoft Office Excel), браузеры: Chrome, Mozilla FireFox
2. <http://www.garant.ru>
3. <http://www.alleng.ru>
4. <http://www.consultant.ru>
5. <http://revolution.allbest.ru/>
6. <http://eup.ru/catalog/43-16.asp>
7. <http://www.koob.ru/management/>

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

- полностью оборудованные аудитории;
- курс лекций по дисциплине «Управление рисками»;
- учебники и учебные пособия;
- иллюстрации материалов лекций слайды, видеоматериалы.

Программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратура по направлению 38.03.02 Менеджмент, утвержденный приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 № 970 и профилю подготовки «Управление организациями социальной и производственной сферы».

Автор: д-р экон.н., профессор Мызрова Ольга Александровна.

Программа одобрена на заседании кафедры *менеджмента в образовании* от 16 сентября 2021 года, протокол № 1.

Приложение к рабочей программе дисциплины
«Управление рисками организации»
 Направление подготовки бакалавриата
38.03.02 Менеджмент
 Профиль подготовки бакалавриата
Управление организациями производственной и социальной сфер
 Форма обучения
очно-заочная
 (индивидуальный план обучения в ускоренные сроки)
 (Срок обучения: 3г 6м)

4. Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 8 зачетных единиц, 288 часов.

№ п/п	Раздел дисциплины	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Формы промежуточной аттестации (по семестрам)
			Лекции	Практические занятия		СР	
				Семинарские занятия	Из них: практическая подготовка		
1	Риск как экономическая категория	4	4	16	4	52	Опрос, выполнение заданий, тестирование
	Всего:72		4	16	4	52	Зачет
2	Анализ и оценка уровня риска	5	6	12	2	72	Опрос, выполнение заданий, тестирование
3	Организация управления рисками	5	6	12	4	72	Опрос, выполнение заданий, тестирование
	Всего:216		12	24	6	144	36
	Итого:288		16	40	10	196	36

7. Данные для учета успеваемости студентов в БАРС

Таблица 1.1. Таблица максимальных баллов по видам учебной деятельности.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Се- местр	Лек- ции	Лабо- ратор- ные заня- тия	Прак- тиче- ские заня- тия	Само- стоя- тель- ная работа	Авто- мати- зиро- ванное тести- рова-	Другие виды учеб- ной дея- тель-	Про- межу- точная атте- стация	Итого

					ние	ности		
4	5	0	30	25	0	0	40	100
5	5	0	30	25	0	0	40	100

Программа оценивания учебной деятельности студента

4 семестр

Лекции

Посещаемость, активность – от 0 до 5 баллов.

Практические занятия

Активность, выступления по теме семинара, ответы на вопросы, выполнение практических заданий на семинаре – от 0 до 30 баллов.

Самостоятельная работа

Самостоятельное изучение вопросов по темам, заданных в п. 6.1. Рабочей программы дисциплины – от 0 до 25 баллов.

Автоматизированное тестирование

Не предусмотрено

Другие виды учебной деятельности

Не предусмотрено

Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация (зачет) проводится в устной форме. Общее количество баллов составляет 40.

- от 21 до 40 – зачтено
- от 0 до 20 – не зачтено

Таким образом, максимально возможная сумма баллов за все виды учебной деятельности студента по дисциплине *Безопасность жизнедеятельности* составляет 100 баллов.

Таблица 1.2 Таблица пересчета полученной студентом суммы баллов по дисциплине «Управление рисками организации» в оценку (зачет):

51 балл и более	«зачтено»
50 баллов и менее	«не зачтено»

Максимально возможная сумма баллов за все виды учебной деятельности студента за 4 семестр по дисциплине «Управление рисками организации» составляет 100 баллов.

5 семестр

Лекции

Посещаемость, активность – от 0 до 5 баллов.

Практические занятия

Активность, выступления по теме семинара, ответы на вопросы, выполнение практических заданий на семинаре – от 0 до 30 баллов.

Самостоятельная работа

Самостоятельное изучение вопросов по темам, заданных в п. 6.1. Рабочей программы дисциплины – от 0 до 25 баллов.

Автоматизированное тестирование

Не предусмотрено

Другие виды учебной деятельности

Не предусмотрено

Промежуточная аттестация (экзамен)

Ответ студента оценивается по следующим критериям:

31-40 баллов – студент свободно владеет знаниями по всем разделам дисциплины и имеет практические навыки применения методов социально-экономической статистики.

21-30 баллов – студент хорошо знает основное содержание всех разделов дисциплины и имеет практические навыки сбора и обработки социально-экономической информации.

11-20 баллов – студент знает основное содержание всех разделов дисциплины.

0-10 баллов – студент имеет поверхностное представление об основных понятиях дисциплины.

Таблица 2. Пересчет полученной студентом суммы баллов по дисциплине «Управление рисками организации» в оценку (экзамен):

80-100 баллов	«отлично»
50-79 баллов	«хорошо»
30-49 баллов	«удовлетворительно»
меньше 30 баллов	«неудовлетворительно»

Максимально возможная сумма баллов за все виды учебной деятельности студента за 5 семестр по дисциплине «Управление рисками организации» составляет 100 баллов.