МИНОБРНАУКИ РОССИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Рабочая программа дисциплины (модуля)

# УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

Направление и направленность (профиль)
38.03.02 Менеджмент. Управление бизнесом

Год набора на ОПОП
2023

Форма обучения
очная

Владивосток 2026

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Управление рисками организации» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент (утв. приказом Минобрнауки России от 12.08.2020г. №970) и Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утв. приказом Минобрнауки России от 06.04.2021 г. N245).

Составитель(и):

*Лебединская Ю.С.*

Утверждена на заседании кафедры экономики и управления от 23.04.2026 , протокол № 5

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой (разработчика)

Ослопова М.В.

| ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ | |
|---|---|
| Сертификат | M_1576159920 |
| Номер транзакции | 0000000000F6A1A0 |
| Владелец | Ослопова М.В. |

## 1 Цель, планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)

Целью освоения дисциплины является формирование у студентов компетенций, позволяющих принимать решения в области управления рисками, знаний и практических навыков в области прогнозирования рисков, методов количественной и качественной оценки рисков при принятии управленческих решений, методов предупреждения и снижения риска.

В рамках поставленной цели решаются следующие основные задачи:

формировании комплексных знаний и практических навыков в области управления и прогнозирования рисков;

изучении методов количественной и качественной оценки риска при принятии управленческих решений;

изучении методов предупреждения и снижения риска.

Планируемыми результатами обучения по дисциплине (модулю), являются знания, умения, навыки. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы, представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Компетенции, формируемые в результате изучения дисциплины (модуля)

| Название ОПОП ВО, сокращенное | Код и формулировка компетенции | Код и формулировка индикатора достижения компетенции | Результаты обучения по дисциплине | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Код результата | Формулировка результата | |
| 38.03.02 «Менеджмент» (Б-МН) | ПКВ-2 : Способен участвовать в системе управления рисками организации в соответствии с действующим законодательством | ПКВ-2.1к : выявляет источники риска, проводит классификацию рисков, их анализ и оценку | РД1 | Знание | основные принципы и методы формирования и управления инвестиционным портфелем |
| | | | РД2 | Умение | использовать современные финансовые технологии управления инвестиционными проектами; проводить оценку эффективности формирования инвестиционного портфеля. |
| | | | РД3 | Навык | методами анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений |
| | | ПКВ-2.2к : определяет возможные действия по минимизации рисков | РД4 | Знание | среды функционирования органов государственного и муниципального управления, видов рыночных и специфических рисков, основ поведения потребителей; экономических основ поведения организаций, структуры рынков и конкурентной среды отрасли; проблемы функционирования и современные тенденции реформирования финансовых отношений в Российской Федерации; |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | содержание финансовых категорий, закономерности их развития на государственном и муниципальном уровнях |
| | | | РД5 | Умение | оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и выявлять и анализировать рыночные и специфические риски. |
| | | | РД6 | Навык | анализа поведения потребителей экономических благ и формирования спроса на основе знания экономических основ поведения организаций; методикой применения финансовых категорий в работе финансового аппарата на федеральном, региональном и местном уровнях |

В процессе освоения дисциплины решаются задачи воспитания гармонично развитой, патриотичной и социально ответственной личности на основе традиционных российских духовно-нравственных и культурно-исторических ценностей, представленные в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Целевые ориентиры воспитания

| **Воспитательные задачи** | **Формирование ценностей** | **Целевые ориентиры** |
|---|---|---|
| **Формирование гражданской позиции и патриотизма** | | |
| Воспитание уважения к Конституции и законам Российской Федерации | Справедливость | Финансовая грамотность |
| **Формирование духовно-нравственных ценностей** | | |
| Формирование ответственного отношения к труду | Созидательный труд | Целеполагание и целеустремленность |
| **Формирование научного мировоззрения и культуры мышления** | | |
| Развитие познавательного интереса и стремления к знаниям | Созидательный труд | Самостоятельность |
| **Формирование коммуникативных навыков и культуры общения** | | |
| Формирование культуры письменной речи и делового общения | Созидательный труд | Целеполагание и целеустремленность |

## 2 Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП

Дисциплина «Управление рисками организации» относится к вариативной части учебного плана. Дисциплина направлена на формирование следующих профессиональных

качеств: идентификация рисков, анализа и оценки рисков методами в соответствии с станадартом риск-менеджмента, управление рисками, прогнозирование наступления рискового события, умение разрабатывать меры снижения степени риска, владение практическими навыками формирования и использования системы риск-менеджмента, умение формировать общую стратегию управления рисками, обеспечивать разработку системы управления риском. Теоретические знания, полученные в процессе изучения дисциплины, направлены на формирование профессионального взгляда в области управления рисками организации.

## 3. Объем дисциплины (модуля)

Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу, приведен в таблице 2.

Таблица 2 – Общая трудоемкость дисциплины

| Название ОПОП ВО | Форма обучения | Часть УП | Семестр (ОФО) или курс (ЗФО, ОЗФО) | Трудоемкость | Объем контактной работы (час) | | | | | | СРС | Форма аттестации |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | (З.Е.) | Всего | Аудиторная | | | Внеаудиторная | | | |
| | | | | | | лек. | прак. | лаб. | ПА | КСР | | |
| 38.03.02 Менеджмент | ОФО | Б1.ДВ.А | 6 | 4 | 55 | 36 | 18 | 0 | 1 | 0 | 89 | ДЗ |

## 4 Структура и содержание дисциплины (модуля)

### 4.1 Структура дисциплины (модуля) для ОФО

Тематический план, отражающий содержание дисциплины (перечень разделов и тем), структурированное по видам учебных занятий с указанием их объемов в соответствии с учебным планом, приведен в таблице 3.1

Таблица 3.1 – Разделы дисциплины (модуля), виды учебной деятельности и формы текущего контроля для ОФО

| № | Название темы | Код результата обучения | Кол-во часов, отведенное на | | | | Форма текущего контроля |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Лек | Практ | Лаб | СРС | |
| 1 | Риск как экономическая категория, его сущность | РД4 | 5 | 3 | 0 | 12 | устный опрос, решение задач, тестирование |
| 2 | Классификация финансовых рисков как эффективная организация управления риском | РД4 | 5 | 3 | 0 | 11 | устный опрос, решение задач, тестирование |
| 3 | Концептуальные положения управления риском | РД1 | 5 | 2 | 0 | 11 | устный опрос, решение задач, тестирование |
| 4 | Обще методические подходы к количественной оценке финансового риска | РД5 | 5 | 2 | 0 | 11 | устный опрос, решение задач, тестирование |
| 5 | Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом фактора риска | РД2 | 4 | 2 | 0 | 11 | устный опрос, решение задач, тестирование |
| 6 | Управление рисками инвестиционного проекта | РД2 | 4 | 2 | 0 | 11 | устный опрос, решение задач, тестирование |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 7 | Процесс принятия управленческих решений в условиях неопределенности | РД6 | 4 | 2 | 0 | 11 | устный опрос, решение задач, тестирование |
| 8 | Управление финансовыми рисками | РД3 | 4 | 2 | 0 | 11 | устный опрос, решение задач, тестирование |
| **Итого по таблице** | | | **36** | **18** | **0** | **89** | |

**4.2 Содержание разделов и тем дисциплины (модуля) для ОФО**

*Тема 1 Риск как экономическая категория, его сущность.*

Содержание темы: Риск как вероятность возникновения убытков. Сущность риска. Основные черты риска. Понятие «ситуация риска». Условия рискованной ситуации. Ситуация неопределенности.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: лекционное занятие с применением ЭОС, практическое занятие с применением мультимедийного оборудования.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: изучение рекомендованной литературы по теме.

*Тема 2 Классификация финансовых рисков как эффективная организация управления риском.*

Содержание темы: Классификация инструментов управления рисками. Основные элементы классификации рисков. Систематический (рыночный) риск, несистематический (специфический) риск. .

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: лекционное занятие с применением ЭОС, практическое занятие с применением мультимедийного оборудования.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: изучение рекомендованной литературы по теме.

*Тема 3 Концептуальные положения управления риском.*

Содержание темы: Концептуальные положения риск-менеджмента. Управление риском как совокупность методов. Управление риском как система. Основные задачи управления рисками. Поиск оптимального сочетания риска и дохода. Основные принципы управления риском. Приемы управления риском. Этапы процесса управления риском. Основные мероприятия политики управления рисками.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: лекционное занятие с применением ЭОС, практическое занятие с применением мультимедийного оборудования.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: изучение рекомендованной литературы по теме.

*Тема 4 Обще методические подходы к количественной оценке финансового риска.*

Содержание темы: Статистический метод расчета риска. Закон нормального распределения. Дифференциальная функция нормального распределения. Измерение степени риска. Коэффициент риска. Шкалы риска и характеристика их градаций.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: лекционное занятие с применением ЭОС, практическое занятие с применением мультимедийного оборудования.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: изучение рекомендованной литературы по теме.

*Тема 5 Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом фактора риска.*

Содержание темы: Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом фактора риска. Оценка рисков инвестирования в отдельные ценные бумаги. Бета-коэффициент. Оценка индивидуального или портфельного систематического финансового риска. Уровень финансового риска отдельных ценных бумаг на основе значений бета-коэффициентов. Оценка настоящей и будущей стоимости денежных средств с учетом фактора риска. Премия за риск как средняя норма доходности на финансовом рынке. Простые и сложные проценты. Портфель Марковица максимальной эффективности. Точка безубыточности для оценки рисков.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: лекционное занятие с применением ЭОС, практическое занятие с применением мультимедийного оборудования.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: изучение рекомендованной литературы по теме.

*Тема 6 Управление рисками инвестиционного проекта.*

Содержание темы: Методы качественной оценки рисков. Методы количественной оценки рисков. Экспертный метод, Метод анализа уместности затрат. Метод аналогий. Интегральный уровень риска. Метод Делфи. Определение предельного уровня устойчивости проекта. Анализ чувствительности проекта. Анализ сценариев развития проекта. Имитационное моделирование рисков по методу МонтеКарло. Анализ предельного уровня устойчивости проекта.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: лекционное занятие с применением ЭОС, практическое занятие с применением мультимедийного оборудования.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: изучение рекомендованной литературы по теме.

*Тема 7 Процесс принятия управленческих решений в условиях неопределенности.*

Содержание темы: Элементы неопределенности экономических процессов. Процесс принятия решений в условиях неопределенности. Методы принятия оптимального или рационального управленческого решения. Задачи оптимизации решений, принимаемых в условиях риска. Классические критерии принятия решений в условиях неопределенности. Критерий Лапласа. Максиминный критерий Вальда. Минимаксный критерий Сэвиджа. Критерий обобщенного максимина (пессимизма – оптимизма) Гурвица. .

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: лекционное занятие с применением ЭОС, практическое занятие с применением мультимедийного оборудования.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: изучение рекомендованной литературы по теме.

*Тема 8 Управление финансовыми рисками.*

Содержание темы: Виды финансовых рисков. Оценка финансового риска. Экономико-статистический метод. Определение будущей стоимости денежных средств с учетом фактора риска. Аналоговые методы оценки уровня финансового риска. Кредитный риск, методы оценки кредитного риска. .

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: лекционное занятие с применением ЭОС, практическое занятие с применением мультимедийного оборудования.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: изучение рекомендованной литературы по теме.

## 5 Методические указания для обучающихся по изучению и реализации дисциплины (модуля)

### 5.1 Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины и по обеспечению самостоятельной работы

Успешное освоение дисциплины предполагает активную работу студентов на всех лекционных и практических занятиях, выполнение аттестационных мероприятий, эффективную самостоятельную работу. В процессе изучения дисциплины студенту необходимо ориентироваться на самостоятельную проработку лекционного материала, подготовку к практическим занятиям, выполнение тестовых заданий, кейса и задач.Курс направлен на развитие навыков риск-ориентированного мышления. Систематизация и проработанность тем дисциплины представлены в базовых электронных учебниках по дисциплине, позволяющих обеспечить освоение основных теоретических аспектов системы управления рисками организации. Рекомендуется самостоятельное изучение примеров и шаблонов, инструментов и методик управления рисками АНО ДПО "ИСАР" ("Институт стратегического анализа рисков управленческих решений") https://risk-academy.ru/category/resources/templates/Изучение существующих программных продуктов ModelRisk – (надстройка Excel для анализа рисков), методов оценки рисков, раскрытых в стандарте ИСО -ISO 31000 -Менеджмент рисков обеспечивает связь теоретического материала с практикой. Рекомендуется осуществлять изучение отдельных вопросов по тематике лекционных занятий с использованием видео материалов. Подобная работа необходима для более полного усвоения материала и возможности решения задач, сдачи промежуточной аттестации.
При реализации дисциплины (модуля) применяется электронный учебный курс, размещённый в системе электронного обучения Moodle.

### 5.2 Особенности организации обучения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

При необходимости обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (по заявлению обучающегося) предоставляется учебная информация в доступных формах с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.
- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные задания, консультации и др.

## 6 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

В соответствии с требованиями ФГОС ВО для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений планируемым результатам обучения по дисциплине (модулю) созданы фонды оценочных средств. Типовые контрольные задания,

методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 1.

## 7 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

### *7.1 Основная литература*

1. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02411-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/538387 (дата обращения: 12.03.2025).

2. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : учебное пособие / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 12-е изд. перераб. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023. - 538 с. - ISBN 978-5-394-05412-9. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/2041758 (Дата обращения - 16.05.2025)

### *7.2 Дополнительная литература*

1. Бородавко, Л. С. Управление рисками: практикум : учебное пособие / Л. С. Бородавко. — Иркутск : ИрГУПС, 2023. — 48 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/369542 (дата обращения: 25.05.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Информационно-справочная система «Консультант Плюс» – http://www.consultant.ru/

### *7.3 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы (при необходимости):*

1. Образовательная платформа "ЮРАЙТ"
2. Электронно-библиотечная система "ZNANIUM.COM"
3. Электронно-библиотечная система "ЛАНЬ"
4. Электронный ресурс Института стратегического анализа рисков управленческих решений https://risk-academy.ru/category/resources/templates/
5. Open Academic Journals Index (OAJI). Профессиональная база данных - Режим доступа: http://oaji.net/
6. Президентская библиотека им. Б.Н.Ельцина (база данных различных профессиональных областей) - Режим доступа: https://www.prlib.ru/

## 8 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения

Основное оборудование:

- Компьютеры
- Проектор
- Доска аудиторная ДА-8МЦ

Программное обеспечение:

- Microsoft Office 2010 Standart
- Mozilla Firefox Russian
- Multimedia Suite

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Фонд оценочных средств
для проведения текущего контроля
и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

# УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

Направление и направленность (профиль)
38.03.02 Менеджмент. Управление бизнесом

Год набора на ОПОП
2023

Форма обучения
очная

Владивосток 2026

## 1 Перечень формируемых компетенций

| Название ОПОП ВО, сокращенное | Код и формулировка компетенции | Код и формулировка индикатора достижения компетенции |
|---|---|---|
| 38.03.02 «Менеджмент» (Б-МН) | ПКВ-2 : Способен участвовать в системе управления рисками организации в соответствии с действующим законодательством | ПКВ-2.1к : выявляет источники риска, проводит классификацию рисков, их анализ и оценку |
| | | ПКВ-2.2к : определяет возможные действия по минимизации рисков |

Компетенция считается сформированной на данном этапе в случае, если полученные результаты обучения по дисциплине оценены положительно (диапазон критериев оценивания результатов обучения «зачтено», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично»). В случае отсутствия положительной оценки компетенция на данном этапе считается несформированной.

## 2 Показатели оценивания планируемых результатов обучения

**Компетенция ПКВ-2** «Способен участвовать в системе управления рисками организации в соответствии с действующим законодательством»

Таблица 2.1 – Критерии оценки индикаторов достижения компетенции

| Код и формулировка индикатора достижения компетенции | Результаты обучения по дисциплине | | | Критерии оценивания результатов обучения |
|---|---|---|---|---|
| | Код рез-та | Тип рез-та | Результат | |
| ПКВ-2.1к : выявляет источники риска, проводит классификацию рисков, их анализ и оценку | РД 1 | Знание | основные принципы и методы формирования и управления инвестиционным портфелем | систематизировать основные принципы и методы формирования и управления инвестиционным портфелем |
| | РД 2 | Умение | использовать современные финансовые технологии управления инвестиционными проектами; проводить оценку эффективности формирования инвестиционного портфеля. | грамотно использовать современные финансовые технологии управления инвестиционными проектами; проводить оценку эффективности формирования инвестиционного портфеля. |
| | РД 3 | Навык | методами анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений | в полной мере владеть методами анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений |
| ПКВ-2.2к : определяет возможные действия по минимизации рисков | РД 4 | Знание | среды функционирования органов государственного и муниципального управления, видов рыночных и специфических рисков, основ поведения потребителей; экономических основ поведения организаций, структуры рынков и конкурентной среды отрасли; проблемы функционирования и современные тенденции реформирования финансовых отношен | систематизировать знания в области среды функционирования органов государственного и муниципального управления, видов рыночных и специфических рисков, основ поведения потребителей; экономических основ поведения организаций, структуры рынков и конкурентной среды отрасли; проблем функционирования и современных тенденций рефо |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | ий в Российской Федерации; содержание финансовых категорий, закономерности их развития на государственном и муниципальном уровнях | рмирования финансовых отношений в Российской Федерации; содержания финансовых категорий, закономерностей их развития на государственном и муниципальном уровнях |
| | РД 5 | Умение | оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и выявлять и анализировать рыночные и специфические риски. | грамотно оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и выявлять и анализировать рыночные и специфические риски. |
| | РД 6 | Навык | анализа поведения потребителей экономических благ и формирования спроса на основе знания экономических основ поведения организаций; методикой применения финансовых категорий в работе финансового аппарата на федеральном, региональном и местном уровнях | в полной мере владеть анализом поведения потребителей экономических благ и формирования спроса на основе знания экономических основ поведения организаций; методикой применения финансовых категорий в работе финансового аппарата на федеральном, региональном и местном уровнях |

Таблица заполняется в соответствии с разделом 1 Рабочей программы дисциплины (модуля).

## 3 Перечень оценочных средств

Таблица 3 – Перечень оценочных средств по дисциплине (модулю)

| Контролируемые планируемые результаты обучения | | Контролируемые темы дисциплины | Наименование оценочного средства и представление его в ФОС | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Текущий контроль | Промежуточная аттестация |
| Очная форма обучения | | | | |
| РД1 | Знание : основные принципы и методы формирования и управления инвестиционным портфелем | 1.3. Концептуальные положения управления риском | Опрос | Тест |
| | | | Разноуровневые задачи и задания | Тест |
| РД2 | Умение : использовать современные финансовые технологии управления инвестиционными проектами; проводить оценку эффективности формирования инвестиционного портфеля. | 1.5. Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом фактора риска | Опрос | Тест |
| | | | Разноуровневые задачи и задания | Тест |
| | | 1.6. Управление рискам и инвестиционного проекта | Опрос | Тест |
| | | | Разноуровневые задачи и задания | Тест |
| РД3 | Навык : методами анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений | 1.8. Управление финансовыми рисками | Опрос | Тест |
| | | | Разноуровневые задачи и задания | Тест |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| РД4 | Знание : среды функционирования органов государственного и муниципального управления, видов рыночных и специфических рисков, основ поведения потребителей; экономических основ поведения организаций, структуры рынков и конкурентной среды отрасли; проблемы функционирования и современные тенденции реформирования финансовых отношений в Российской Федерации; содержание финансовых категорий, закономерности их развития на государственном и муниципальном уровнях | 1.1. Риск как экономическая категория, его сущность | Опрос | Тест |
| | | | Разноуровневые задачи и задания | Тест |
| | | 1.2. Классификация финансовых рисков как эффективная организация управления риском | Опрос | Тест |
| | | | Разноуровневые задачи и задания | Тест |
| РД5 | Умение : оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и выявлять и анализировать рыночные и специфические риски. | 1.4. Обще методические подходы к количественной оценке финансового риска | Опрос | Тест |
| | | | Разноуровневые задачи и задания | Тест |
| РД6 | Навык : анализа поведения потребителей экономических благ и формирования спроса на основе знания экономических основ поведения организаций; методикой применения финансовых категорий в работе финансового аппарата на федеральном, региональном и местном уровнях | 1.7. Процесс принятия управленческих решений в условиях неопределенности | Опрос | Тест |
| | | | Разноуровневые задачи и задания | Тест |

## 4 Описание процедуры оценивания

Качество сформированности компетенций на данном этапе оценивается по результатам текущих и промежуточных аттестаций при помощи количественной оценки, выраженной в баллах. Максимальная сумма баллов по дисциплине (модулю) равна 100 баллам.

| Вид учебной деятельности | Оценочное средство | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Устный опрос | Разноуровневые задачи и задания | Тест | Итого |
| Лекционные занятия | 10 | | | 10 |
| Практические занятия | | 60 | 30 | 90 |
| Итого | 10 | 60 | 30 | 100 |

Сумма баллов, набранных студентом по всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

| Сумма баллов по дисциплине | Оценка по промежуточной аттестации | Характеристика качества сформированности компетенции |
|---|---|---|
| от 91 до 100 | «зачтено» / «отлично» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности. |
| от 76 до 90 | «зачтено» / «хорошо» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации. |
| от 61 до 75 | «зачтено» / «удовлетворительно» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным компетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации. |
| от 41 до 60 | «не зачтено» / «неудовлетворительно» | У студента не сформированы дисциплинарные компетенции, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков. |
| от 0 до 40 | «не зачтено» / «неудовлетворительно» | Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков. |

Сумма баллов, набранных студентом по всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

| Сумма баллов по дисциплине | Оценка по промежуточной аттестации | Характеристика качества сформированности компетенции |
|---|---|---|
| от 91 до 100 | «зачтено» / «отлично» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности. |
| от 76 до 90 | «зачтено» / «хорошо» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации. |
| от 61 до 75 | «зачтено» / «удовлетворительно» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным к |

| | | |
|---|---|---|
| | | омпетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировани и знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации. |
| от 41 до 60 | «не зачтено» / «неудовлетворите льно» | У студента не сформированы дисциплинарные компетенции, проявляется недос таточность знаний, умений, навыков. |
| от 0 до 40 | «не зачтено» / «неудовлетворите льно» | Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или прак тически полное отсутствие знаний, умений, навыков. |

## 5 Примерные оценочные средства

### 5.1 Примерные темы для опроса

1. Дайте определение риск-менеджменту
2. Дайте определение идентификации рисков
3. Дайте определение принятию решений
4. Дайте опредление мониторингу и контролю рисков
5. Дайте определение системе управления рисками
6. Дайте определение снижению рисков
7. Дайте определение избеганию рисков
8. Дайте определение самоутверждению рисков
9. Дайте определение передаче рисков
10. Дайте определение распределению рисков

*Краткие методические указания*

Для ответа на вопросы необходимо ознакомиться с содержанием лекционного материала и презентаций по темам дисциплины

*Шкала оценки*

| Оценка | Баллы | Описание |
|---|---|---|
| 5 | 9-10 | Студент демонстрирует систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил о сновную литературу и дополнительную литературу, рекомендованной программой, свобо дно оперирует приобретенными знаниями. |
| 4 | 7-8 | Студент демонстрирует знание на среднем уровне: основы освоены, но допускаются незна чительные ошибки, неточности. |
| 3 | 3-6 | Студент демонстрирует знания на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допу скаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний. |
| 2 | 0-2 | Студент демонстрирует знания на уровне ниже базового, проявляется недостаточность зна ний. |

### 5.2 Примеры тестовых заданий

*1. Риск – это:*

1 неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток

2 все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка

3 вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий

4 вероятность провала программы продаж

*2. Управление риском – это:*

1 отказ от рискованного проекта

2 комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска

3 комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятиериска или уход от него

4 комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска

*3. Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:*

1 выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска

2 прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска

3 умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности

4 умение ликвидировать такие последствия

*4. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:*

1. планирование деятельности по реализации рискованного проекта

2. сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска

3. выбор мер по минимизации или устранению последствий риска

4. организация службы управления рисками на предприятии

*5. Валютный риск связан с:*

1 покупкой и продажей валют

2 любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты

3 обменом одной иностранной валюты на другую

4 ошибками при расчете кросс-курсов

*6. Инфляционный риск - это:*

1 риск увеличения темпов инфляции

2 риск опережения роста доходов темпом их обесценивания

3 риск инфляционных ожиданий

4 риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта

*7. Системный риск - это:*

1 риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка

2 риск разрушения системы управления организацией

3 общая система рисков, которым подвергнута организация

4 система оценки и управления рисками

*8. Деловой риск - это:*

1. риск неоплаты задолженности дебитором

2. риск провала коммерческого проекта

3. риск разрушения деловых отношений

4. риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи

*9 Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состоянии среды (природы), называют*

1 сомнительной

2 безнадежной

3 неопределенной

4 безвозвратной

*10 Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:*

1 наименьшего вреда

2 наибольшего вреда

3 оптимистическим

4 пессимистическим

*Краткие методические указания*

Для выполнения тестовых заданий необходимо ознакомиться с содержанием лекционных материалов и презентаций.

*Шкала оценки*

| Оценка | Баллы | Описание |
|---|---|---|
| 5 | 28-30 | Студент умеет применять знания учебного материала на практике в ходе решения тестовых заданий на высоком уровне |
| 4 | 23-27 | Студент умеет применять знания учебного материала на практике в ходе решения тестовых заданий на среднем уровне |
| 3 | 18-22 | Студент умеет применять знания учебного материала на практике в ходе решения тестовых заданий на базовом уровне |
| 2 | 12-17 | Студент умеет применять знания учебного материала на практике в ходе решения тестовых заданий на уровне ниже базового |

**5.3 Пример разноуровневых задач и заданий**

**Практическое задание № 1**

Пусть задано 3 инвестиционных проекта, данные по которым приведены в таблице. Определить наименее рисковый проект.

| Проект | Прибыль, ден.ед. | Число случаев, n | Общее число случаев , N | Доля вероятности, Pi |
|---|---|---|---|---|
| А | 15<br>30<br>35<br>-20<br>-40 | 7<br>11<br>6<br>4<br>2 | 30<br>30<br>30<br>30<br>30 | |
| Б | 65<br>45<br>20<br>-15<br>-25 | | | 0.2<br>0.4<br>0.1<br>0.2<br>0.1 |
| В | 50<br>30<br>15<br>-10<br>-20 | 10<br>15<br>20<br>10<br>5 | 60<br>60<br>60<br>60<br>60 | |

**Практичексое задание №2**

Пусть задана матрица затрат (прибыли), сведенная в табл. 1 размером 5 х 6. Принять наилучшее решение по затратам и прибыли по 4 критериям. Требуется осуществить выбор наилучшей альтернативы по критериям: Байеса-Лапласа; Вальда, Сэвиджа и Гурвица.

**Практическое задание № 3**

Найдите коэффициент вариации выплат по договору страхования жизни на один год. Страховая сумма b=170000 руб., вероятность смерти застрахованного в течение года q=0,0025.

**Практическое задание № 4**

Рассчитать коэффициент вариации по каждому варианту инвестиционных вложений и определить зону риска.

Таблица. Исходные данные для расчета

| Прибыль, тыс. руб. | Вероятность получения | Прибыль, тыс. руб. | Вероятность получения | Прибыль, тыс. руб. | Вероятность получения |
|---|---|---|---|---|---|
| 10 | 0,2 | 0,5 | 0,1 | 20 | 0,7 |

**Практическое задание № 5**

Имеются два инвестиционных проекта: ИП1 и ИП2 с одинаковой прогнозной суммой требуемых капитальных вложений. Величина планируемого дохода (тыс. руб.) неопределенна и приведена в виде распределения вероятностей (табл.). Оценить рискованность каждого проекта, используя критерий отбора – «максимизация математического ожидания дохода».

Характеристика проектов по доходам и вероятностям его получения:

Инвестиционный проект ИП1

| Доход, тыс. руб. | Вероятность (В) |
|---|---|
| 2500 | 0,15 |
| 3000 | 0,20 |
| 3500 | 0,35 |
| 5000 | 0,20 |
| 6000 | 0,10 |

Инвестиционный проект ИП2

| Доход, тыс. руб. | Вероятность (В) |
|---|---|
| 1500 | 0,10 |
| 2500 | 0,15 |
| 4000 | 0,30 |
| 5000 | 0,30 |

**Практическое задание № 6**

Предприниматель Иванов, оценивая инвестиционный проект, предположил, что его ожидаемая прибыль будет в промежутке от 10 до 60 тыс.руб. (предварительная оценка прибыли).

Его дальнейшее управленческое решение будет зависеть от того, каким на самом деле окажется результат.

| Возможные исходы получения прибыли | 10-20 | 20-30 | 30-40 | 40-50 | 50-60 |
|---|---|---|---|---|---|
| x | 15 | 25 | 35 | 45 | 55 |
| P | 0,05 | 0,25 | 0,35 | 0,25 | 0,10 |

В таблице в качестве значения случайной величины для каждого интервала указана его середина.

1) Найти среднее значение прибыли ожидаемое предпринимателем по формуле математического ожидания.

2) Найти дисперсию

**Практическое задание № 7**

Организации требуется ссуда сроком на один год на сумму 100 млн. руб. Банк может одолжить эти деньги под 15% годовых, однако по статистике 4% клиентов ссуду не возвращают. Другой вариант - вложить указанную сумму в дело со 100% - ным возвратом суммы, но под 9% годовых. Найти по двум вариантам возврат денежных средств.

**Практическое задание № 8**

Пусть собственный капитал организации составляет 2 млн. руб., расчетная выручка – 500 тыс. руб. и расчетная прибыль – 100 тыс. руб. Определить зоны риска организации.

**Практическое задание № 9**

В зависимости от объема общего капитала предпринимателя и размера инвестиционного капитала необходимо для него составить денежную шкалу и дать оценку возможности идти на риск при различной вероятности риска.

| Объем общего капитала (тыс. р.) | Размер инвестиционного капитала (тыс. р.) | Возможная прибыль 1 варианта | Возможная прибыль 2 варианта | Вероятность 1 варианта $P_1$ | Вероятность 2 варианта $P_2$ |
|---|---|---|---|---|---|
| 600 000 | 3 000 | 16% | 80% | 0,85 | 0,1 |

**Практическое задание № 10**

Предположим, что существует возможность инвестировать средства в акции двух различных компаний А и В. Согласно варианту А, стандартное отклонение доходности ценной бумаги равно 0,03, а корреляция ее доходности с рыночной составляет 0,6. По варианту В стандартное отклонение доходности акции равно 0,05, а корреляция доходности с рынком составляет 0,35. Кроме того, стандартное отклонение рыночной доходности определено как 0,04. Поясните, акция, какой компании является более рискованной, если Ваша цель - формирование хорошо диверсифицированного портфеля.

*Краткие методические указания*

Для выполнения заданий необходимо ознакомиться с содержанием лекционного материала и презентаций по темам дисциплины

*Шкала оценки*

| Оценка | Баллы | Описание |
|---|---|---|
| 5 | 55-60 | Студент самостоятельно выбирает методы решения поставленных задач, корректно выполняет расчеты, интерпретирует полученные значения показателей и формулирует выводы |
| 4 | 46-54 | Студент испытывает затруднения при выборе методов решения поставленных задач, корректно выполняет расчеты, интерпритирует полученные значения показателей и формулирует выводы |
| 3 | 37-45 | Студент испытывает затруднения при выборе методов решения поставленных задач и формулировании выводов, корректно выполняет расчеты и интерпритирует полученные значения показателей |
| 2 | 25-36 | Студент испытывает затруднения при выборе методов решения поставленных задач и формулировании выводов, некорректно выполняет расчеты и интерпритирует полученные значения показателей |