

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение,  
высшего образования  
«Воронежский государственный технический университет»

УТВЕРЖДАЮ  
Декан факультета Баркалов С.А.  
«13» декабря 2022 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
дисциплины

«Управление рисками»

**Направление подготовки** 38.03.02 МЕНЕДЖМЕНТ

**Профиль** Менеджмент организации

**Квалификация выпускника** Бакалавр

**Нормативный период обучения** 4 года / 5 лет

**Форма обучения** очная / очно-заочная

**Год начала подготовки** 2023

Автор программы

Т.А. Некрасова /Т.А. Некрасова/

Заведующий кафедрой  
Управления

С.А. Баркалов /С.А. Баркалов/

Руководитель ОПОП

Т.А. Свиридова /Т.А. Свиридова/

Воронеж 2022

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

### 1.1. Цели дисциплины

овладение обучающимися теоретическими основами (понятийным аппаратом, принципами, базовыми подходами) и организацией (информационно-аналитической базой, этапами, организационным обеспечением, методами, процедурами и методиками) управления рисками.

### 1.2. Задачи освоения дисциплины

- изучение концептуальных основ управления рисками в деятельности организаций;

- освоение современных приемов и методов управления риском, их идентификации, качественного и количественного анализа рисков и методик их проведения;

- приобретение навыков решения в стратегии и тактике управления рисками, основных путей и методов снижения рисков, в том числе предпринимательских, в деятельности организации.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Управление рисками» относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений блока Б1.

## 3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Процесс изучения дисциплины «Управление рисками» направлен на формирование следующих компетенций:

ПК-4 - Способен разрабатывать мероприятия по управлению рисками, оценивать качество работы сотрудников для эффективного управления инновациями в бизнес-процессах с применением программного обеспечения

ПК-3 - Способен осуществлять анализ финансово-хозяйственной деятельности и управление рисками с целью осуществления антикризисного управления

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции
ПК-4	знать методики классификации рисков и анализа процессов управления рисками, основные подходы к осуществлению качественной и количественной оценки рисков
	уметь проводить классификацию рисков и анализ процессов управления рисками, качественную и количественную оценку рисков
	владеть методами классификации рисков и анализа бизнес-процессов управления рисками, навыками осуществления

	качественной и количественной оценки рисков
ПК-3	знать методы и модели для управления и прогнозирования рисков
	уметь применять методы и модели для оценки и прогнозирования рисков
	владеть навыками применения моделей для управления и прогнозирования рисков

#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Управление рисками» составляет 8 з.е.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий  
**очная форма обучения**

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры	
		6	7
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>	144	72	72
В том числе:			
Лекции	72	36	36
Практические занятия (ПЗ)	72	36	36
<b>Самостоятельная работа</b>	117	72	45
<b>Курсовая работа</b>	+		+
Часы на контроль	27	-	27
Виды промежуточной аттестации - экзамен, зачет с оценкой	+	+	+
Общая трудоемкость: академические часы	288	144	144
зач.ед.	8	4	4

**очно-заочная форма обучения**

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры	
		8	9
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>	80	32	48
В том числе:			
Лекции	40	16	24
Практические занятия (ПЗ)	40	16	24
<b>Самостоятельная работа</b>	181	112	69
<b>Курсовая работа</b>	+		+
Часы на контроль	27	-	27
Виды промежуточной аттестации - экзамен, зачет с оценкой	+	+	+
Общая трудоемкость: академические часы	288	144	144
зач.ед.	8	4	4

## 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 5.1 Содержание разделов дисциплины и распределение трудоемкости по видам занятий

#### очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы	Содержание темы	Лекц	Прак зан.	СРС	Всего, час
<b>6 семестр</b>						
1	Сущность, функции риска. Виды потерь	Понятие риска и неопределенности. Функции риска. Виды потерь. Виды риска на режимных предприятиях.	2	2	7	11
2	Анализ рисков	Анализ и его основные этапы. Признаки классификации рисков. Количественный анализ рисков.	2	2	7	11
3	Количественная оценка рисков	Статистические (вероятностные) методы оценки рисков. Метод учета рисков при определении чистой приведенной стоимости. Анализ чувствительности. Метод сценариев. Деревья решений. Имитационное моделирование	4	4	7	15
4	Управление рисками	Объекты риска. Законы управления рисками. Основные правила риск-менеджмента. Система управления рисками. Методы управления рисками.	4	4	7	15
5	Чистые риски: политические, экологические	Политический риск. Экологический риск.	4	4	7	15
6	Предпринимательские и коммерческие риски	Понятие предпринимательского риска, его источники. Производственный риск. Коммерческий риск. Управление коммерческими рисками	4	4	7	15
7	Финансовые риски	Понятие финансового риска. Особенности анализа и учета.	4	4	7	15
8	Валютные риски	Понятие валютного риска. Особенности анализа и учета.	4	4	7	15
9	Основные виды банковских рисков: процентный, кредитный	Процентный риск. Кредитный риск	4	4	8	16
10	Риски инвестиционной и инновационной деятельности	Инвестиционный риск. Риски инновационной деятельности	4	4	8	16
<b>Итого за 6 семестр</b>			<b>36</b>	<b>36</b>	<b>72</b>	<b>144</b>
<b>7 семестр</b>						
1	Процессный подход к изучению риск-менеджмента	Понятие и сущность процессного подхода. Технология управления. Внешний и внутренний мониторинг рисков. Планирование, организация, мотивация и регулирование в системе риск-менеджмента.	4	4	5	13
2	Программный подход к изучению риск-менеджмента	Интегративное управление рисками. Разработка программы интегративного управления рисками. Защита от стратегических и сокрушительных рисков. Ситуационные планы и подпрограммы управления рисками специальных проектов.	4	4	5	13
3	Методы диагностики рисков	Рисковый ландшафт, картографирование и диагностика рисков. Рисковые «термометр» и «калькулятор». Методический арсенал диагностики.	4	4	5	13
4	Методы снижения рисков	Модели для расчета показателей риска и банкротства. Методы снижения предпринимательского риска на основе принципов «социальной справедливости». Методы снижения	6	6	5	17

		рисков в ходе подготовки и проведения переговоров. Методы снижения предпринимательских рисков неустановленной природы.				
5	Принятие решений в условиях риска и неопределенности	Зоны риска и ситуации неопределенности. Процедура подготовки, принятия и реализации управленческих решений в условиях риска. Методы разработки и принятия управленческих решений в системе риск-менеджмента.	4	4	5	13
6	Стратегия, политики и тактика риск-менеджмента	Стратегия управления рисками. Основные формы политики риск-менеджмента. Тактическое управление рисками.	4	4	5	13
7	Финансовый аспект управления рисками	Риск, доходность и стоимость организации. Методы финансирования программы управления риском. Основы коэффицентного анализа рисковой ситуации. Финансовые инструменты управления рисками. Основы страхования рисков.	6	6	7	19
8	Человеческие аспекты управления рисками	Индивидуальное и групповое поведение людей и управление рисками. Риски работы с кадрами. Информационнообразовательное обеспечение риск-менеджмента.	4	4	8	16
		Форма аттестации - экзамен				27
		Итого за 7 семестр	36	36	45	144
		<b>Итого</b>	<b>72</b>	<b>72</b>	<b>117</b>	<b>288</b>

### очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование темы	Содержание темы	Лекц	Прак зан.	СРС	Всего, час
8 семестр						
1	Сущность, функции риска. Виды потерь	Понятие риска и неопределенности. Функции риска. Виды потерь. Виды риска на режимных предприятиях.	2	2	11	15
2	Анализ рисков	Анализ и его основные этапы. Признаки классификации рисков. Количественный анализ рисков.	2	2	11	15
3	Количественная оценка рисков	Статистические (вероятностные) методы оценки рисков. Метод учета рисков при определении чистой приведенной стоимости. Анализ чувствительности. Метод сценариев. Деревья решений. Имитационное моделирование	2	2	11	15
4	Управление рисками	Объекты риска. Законы управления рисками. Основные правила риск-менеджмента. Система управления рисками. Методы управления рисками.	2	2	11	15
5	Чистые риски: политические, экологические	Политический риск. Экологический риск.	2	2	11	15
6	Предпринимательские и коммерческие риски	Понятие предпринимательского риска, его источники. Производственный риск. Коммерческий риск. Управление коммерческими рисками	2	2	11	15
7	Финансовые риски	Понятие финансового риска. Особенности анализа и учета.	2	2	11	15
8	Валютные риски	Понятие валютного риска. Особенности анализа и учета.	2	2	11	15
9	Основные виды банковских рисков: процентный, кредитный	Процентный риск. Кредитный риск	-	-	12	12
10	Риски инвестиционной и	Инвестиционный риск. Риски инновационной деятельности	-	-	12	12

	инновационной деятельности					
		Итого за 6 семестр	16	16	112	144
9 семестр						
1	Процессный подход к изучению риск-менеджмента	Понятие и сущность процессного подхода. Технология управления. Внешний и внутренний мониторинг рисков. Планирование, организация, мотивация и регулирование в системе риск- менеджмента.	2	2	8	12
2	Программный подход к изучению риск-менеджмента	Интегративное управление рисками. Разработка программы интегративного управления рисками. Защита от стратегических и сокрушительных рисков. Ситуационные планы и подпрограммы управления рисками специальных проектов.	2	2	8	12
3	Методы диагностики рисков	Рисковый ландшафт, картографирование и диагностика рисков. Рисковые «термометр» и «калькулятор». Методический арсенал диагностики.	4	4	8	16
4	Методы снижения рисков	Модели для расчета показателей риска и банкротства. Методы снижения предпринимательского риска на основе принципов «социальной справедливости». Методы снижения рисков в ходе подготовки и проведения переговоров. Методы снижения предпринимательских рисков неустановленной природы.	4	4	9	17
5	Принятие решений в условиях риска и неопределенности	Зоны риска и ситуации неопределенности. Процедура подготовки, принятия и реализации управленческих решений в условиях риска. Методы разработки и принятия управленческих решений в системе риск-менеджмента.	4	4	9	17
6	Стратегия, политики и тактика риск-менеджмента	Стратегия управления рисками. Основные формы политики риск-менеджмента. Тактическое управление рисками.	2	2	9	13
7	Финансовый аспект управления рисками	Риск, доходность и стоимость организации. Методы финансирования программы управления риском. Основы коэффициентного анализа рисковой ситуации. Финансовые инструменты управления рисками. Основы страхования рисков.	4	4	9	17
8	Человеческие аспекты управления рисками	Индивидуальное и групповое поведение людей и управление рисками. Риски работы с кадрами. Информационнообразовательное обеспечение риск- менеджмента.	2	2	9	13
		Форма аттестации - экзамен				27
		Итого за 7 семестр	24	24	69	144
		<b>Итого</b>	<b>40</b>	<b>40</b>	<b>181</b>	<b>288</b>

## 5.2 Перечень лабораторных работ

Не предусмотрено учебным планом

## 6. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ ПРОЕКТОВ (РАБОТ) И КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

В соответствии с учебным планом освоение дисциплины предусматривает выполнение курсовой работы в 7 семестре для очной формы

обучения, в 9 семестре для очно-заочной формы обучения.

Примерная тематика курсовой работы:

1. Возможности достижения стратегических целей предприятия в условиях риска
2. Стратегия и политика управления рисками на предприятии
3. Цикл управления рисками предприятия
4. Составление карты рисков на основе составленного регистра рисков предприятия
5. Взаимосвязь внутреннего контроля и управления рисками на предприятии
6. Формирование отчетности по управлению рисками на предприятиях
7. Мониторинг эффективности управления рисками на предприятии
8. Мероприятия по управлению рисками на предприятиях
9. Подходы к управлению рисками на предприятиях
10. Оценка рисков предприятия
12. Методы измерения рисков на предприятиях
13. Оптимизация рисков инвестиционной деятельности на предприятии
14. Финансовые аспекты анализа инвестиционных проектов на предприятиях
15. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рискованных ситуаций на предприятиях
16. Методы управления финансовыми рисками
17. Организация управления риском на предприятии
18. Этапы управления риском на предприятиях
19. Меры по предотвращению неплатежеспособности и несостоятельности предприятий
20. Диагностика банкротства предприятия

Задачи, решаемые при выполнении курсовой работы:

1. систематизация и закрепление полученных теоретических значений и практических умений по дисциплине;
2. углубление теоретических знаний в соответствии с выбранной темой;
3. развитие навыков научно-исследовательской работы (развитие умения обобщать, критически оценивать теоретические положения, вырабатывать свою точку зрения);
4. формирование профессиональных навыков по анализу, оценке и снижению рисков, умение применять теоретические знания при решении поставленных задач в сфере управления рисками.

Курсовая работа включает в себя графическую часть и расчетно-пояснительную записку.

## 7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 7.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

#### 7.1.1 Этап текущего контроля

Результаты текущего контроля знаний и межсессионной аттестации оцениваются по следующей системе:

«аттестован»;

«не аттестован».

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии оценивания	Аттестован	Не аттестован
ПК-4	знать методики классификации рисков и анализа процессов управления рисками, основные подходы к осуществлению качественной и количественной оценки рисков	Активная работа на практических занятиях	Выполнение работ в срок, предусмотренных в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренных в рабочих программах
	уметь проводить классификацию рисков и анализ процессов управления рисками, качественную и количественную оценку рисков	Решение стандартных практических задач и типовых ситуаций	Выполнение работ в срок, предусмотренных в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренных в рабочих программах
	владеть методами классификации рисков и анализа бизнес-процессов управления рисками, навыками осуществления качественной и количественной оценки рисков	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Выполнение работ в срок, предусмотренных в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренных в рабочих программах
ПК-3	знать методы и модели для управления и прогнозирования рисков	Активная работа на практических занятиях	Выполнение работ в срок, предусмотренных в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренных в рабочих программах
	уметь применять методы и модели для оценки и прогнозирования рисков	Решение стандартных практических задач и типовых ситуаций	Выполнение работ в срок, предусмотренных в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренных в рабочих программах
	владеть навыками применения	Решение прикладных	Выполнение работ в срок,	Невыполнение работ в срок,

	моделей для управления и прогнозирования рисков	задач в конкретной предметной области	предусмотрены в рабочих программах	предусмотрены в рабочих программах
--	-------------------------------------------------	---------------------------------------	------------------------------------	------------------------------------

### 7.1.2 Этап промежуточного контроля знаний

Результаты промежуточного контроля знаний оцениваются в 6, 7 семестре для очной формы обучения, 8, 9 семестре для очно-заочной формы обучения по четырехбалльной системе:

«отлично»;

«хорошо»;

«удовлетворительно»;

«неудовлетворительно».

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии оценивания	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неудовл.
ПК-4	знать методики классификации рисков и анализа процессов управления рисками, основные подходы к осуществлению качественной и количественной оценки рисков	Тест	Выполнение теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80- 90%	Выполнение теста на 70- 80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	уметь проводить классификацию рисков и анализ процессов управления рисками, качественную и количественную оценку рисков	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	владеть методами классификации рисков и анализа бизнес-процессов управления рисками, навыками осуществления качественной и количественной оценки рисков	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены

ПК-3	знать методы и модели для управления и прогнозирования рисков	Тест	Выполнение теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80- 90%	Выполнение теста на 70- 80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	уметь применять методы и модели для оценки и прогнозирования рисков	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	владеть навыками применения моделей для управления и прогнозирования рисков	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены

## 7.2 Примерный перечень оценочных средств ( типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности)

### 7.2.1 Примерный перечень заданий для подготовки к тестированию

1 Риск – это...:

а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели

**б) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера**

в) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна

2 Последствия риска могут быть:

**а) как положительными, так и отрицательными**

б) только отрицательными

в) скорее положительными

3 Социально-экономическая функция риска состоит:

а) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода;

**б) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике - отрасли деятельности, в которых риск приемлем**

в) оба варианта верны

4 Компенсирующая функция риска состоит:

**а) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода;**

б) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике - отрасли деятельности, в которых риск приемлем

в) оба варианта верны

5 Защитная функция риска состоит:

а) в том, что юридические и физические лица вынуждены искать средства и формы защиты от нежелательной реализации риска;

б) в объективной необходимости законодательного закрепления понятия "правомерности риска", правового регулирования страховой деятельности

**в) оба варианта верны**

6 Стимулирующая функция риска проявляется:

а) в исследовании источников риска при проектировании операций и систем, конструировании специальных устройств, операций, форм сделок, исключающих или снижающих возможные последствия риска как отрицательного отклонения

б) в том, что реализация решений с неисследованным или необоснованным риском может приводить к реализации объектов или операций, которые относятся к авантурным

**в) оба варианта верны**

7 Ущерб имуществу изначально выражается в...

**а) натуральном виде**

б) денежной форме

б) оба варианта верны

8 Денежная форма ущерба называется:

а) финансовыми потерями

**б) убытком**

в) упущенной выгодой

9 Анализ риска – это...:

а) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

б) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

**в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты**

10 Систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия называется:

а) анализом рисков

б) идентификацией рисков

**в) классификацией рисков**

## **7.2.2 Примерный перечень заданий для решения стандартных задач**

### *Задание 1*

Торговый агент предлагает предприятиям новый продукт. Из предыдущего опыта ему известно, что в среднем 1 из 65 клиентов, которым он предлагает товар, покупает его. В течение некоторого промежутка времени он предложил продукт 20 предприятиям. Чему равна вероятность того, что он продаст им хотя бы единицу товара?

### *Задание 2*

В таблице 1.1 представлены данные по объемам реализации компании. Рассчитайте вероятность каждого значения временного ряда, а также следующие показатели его

динамики:

- 1) размах вариации
- 2) математическое ожидание
- 3) дисперсия
- 4) среднеквадратическое отклонение
- 5) коэффициент вариации

Таблица 1.1 — Объем реализации компании в стоимостном выражении

Месяц	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг
Объем реализации, тыс. у.е.	120	115	135	120	158	115	100	120

### Задание 3

Вы располагаете следующими видами активов: ГКО, муниципальная облигация, привилегированная акция «Промстройбанка», обыкновенная акция «Томсктелеком», простой вексель «Томскэнерго». Расположите вышеперечисленные виды активов по мере убывания степени риска.

### Задание 4

Приведите наибольшее количество способов уменьшения отрицательных последствий перечисленных видов риска на предприятии:

Виды риска	Способы уменьшений отрицательных последствий
1) низкие объемы реализации товаров	
2) неэффективная работа сбытовой сети	
3) неудачный выход на рынок нового товара	
4) ненадлежащее исполнение контрагентом условий договора	
5) противодействие конкурентов	
6) риск неплатежа за поставленный по контракту товара	
7) риск утечки коммерческой и научно технической информации	

### Задание 5

Цены на металлопродукцию за последние 11 месяцев по статистическим данным составили:

Месяц	1	2	3	4	5	6
Цена, долл./т	300	310	312	309	302	305
Месяц	7	8	9	10	11	
Цена, долл./т	304	300	298	305	304	

Какова вероятность того, что в следующем месяце цена уменьшится по сравнению с ее последним значением?

### Задание 6

Доходность двух активов за 8 периодов представлена в таблице:

Периоды	1	2	3	4	5	6	7	8
Доходность актива X	10	14	10	8	-5	-3	3	7
Доходность актива Y	14	18	13	10	-2	-7	-2	10

Определить коэффициент выборочной ковариации доходностей активов.

### Задание 7

Российский инвестор купил акции компании А на 600 тыс. долл., компании В на 400

тыс. долл. Стандартное отклонение доходности акции компании А в расчете на день составляет 1,4%, компании В – 1,55%. Курс 1 долл. = 28 руб. Стандартное отклонение валютного курса в расчете на один день 0,43%, коэффициент ковариации между курсом доллара и доходностью акции компании А равен 0,0903, доходность компании В – 0,05332. Ковариация доходностей акции компании А и В равна 1,736. Определить стандартное отклонение доходности портфеля в расчете на один день.

#### Задание 8

Инвестор планирует вложить средства в промышленные предприятия А и Б. Надежность первого оценивается экспертами на уровне 90 %, а второго – 80 %. Чему равна вероятность того, что:

а) оба предприятия в течение года не станут банкротами? б) наступит хотя бы одно банкротство?

#### Задание 9

Облигация с номиналом в 100 000 руб. была продана 18 марта 2012 г. Дата предыдущей выплаты купона — К) февраля 2012 г. Дата ближайшей выплаты купона — 10 мая 2012 г. Текущая купонная ставка установлена в размере 33,33% годовых. Число выплат — 4 раза в год. Требуется определить купонный доход по облигации.

#### Задание 10

Рыночная цена акции с ежегодным дивидендом 6,00 равна 35,00. Требуется определить стоимость акции для инвестора, если норма требуемой доходности составляет 20%.

### 7.2.3 Примерный перечень заданий для решения прикладных задач

#### Задание 1

По результатам анализа чувствительности хозяйственной деятельности мясоперерабатывающего предприятия были определены факторы риска групп I и II, которые являются наиболее опасными (табл.). Критические переменные для каждого фактора риска также представлены в таблице.

Таблица- Исходные данные для проведения анализа сценариев

Фактор риска	Критические переменные	№ Критической переменной	Пессимистический сценарий	Оптимистический сценарий	Наиболее вероятный сценарий
Неплатежеспособность клиентов	Снижение выручки от реализации продукции	1	-10%	Не изменяется	-3%
Рост расходов на рекламу	Рост постоянных затрат	2	+50%	Не изменяется	+10%
Закупка сырья ненадлежащего качества	Рост переменных затрат	3	+10%	Не изменяется	+4%

Экспертами предприятия были определены возможные изменения факторов риска при реализации трех сценариев развития событий: оптимистического, пессимистического и наиболее вероятного (см. табл.). Согласно финансовой отчетности предприятия выручка от реализации продукции (принимается без косвенных налогов) составила 9000 тыс. руб., переменные затраты – 6700 тыс. руб., постоянные затраты – 1200 тыс. руб., стоимость сырья составляет 93 % от переменных затрат.

Произведите анализ сценариев хозяйственного риска мясоперерабатывающего предприятия.

### 7.2.6. Методика выставления оценки при проведении промежуточной аттестации

Экзамен проводится по тест-билетам, каждый из которых содержит 10 вопросов и задачу. Каждый правильный ответ на вопрос в тесте оценивается 1 баллом, задача оценивается в 10 баллов (5 баллов верное решение и 5 баллов за верный ответ). Максимальное количество набранных баллов – 20.

1. Оценка «Неудовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал менее 6 баллов.

2. Оценка «Удовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал от 6 до 10 баллов

3. Оценка «Хорошо» ставится в случае, если студент набрал от 11 до 15 баллов.

4. Оценка «Отлично» ставится, если студент набрал от 16 до 20 баллов.)

### 7.2.7 Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
6 семестр			
1	Сущность, функции риска. Виды потерь	ПК-4, ПК-3	Тест, устный опрос, требования к курсовой работе
2	Анализ рисков	ПК-4, ПК-3	Тест, устный опрос, требования к курсовой работе
3	Количественная оценка рисков	ПК-4, ПК-3	Тест, устный опрос, требования к курсовой работе
4	Управление рисками	ПК-4, ПК-3	Тест, устный опрос, требования к курсовой работе
5	Чистые политические, экологические риски:	ПК-4, ПК-3	Тест, устный опрос, требования к курсовой работе
6	Предпринимательские риски	ПК-4, ПК-3	Тест, устный опрос, требования к курсовой работе
7	Финансовые риски	ПК-4, ПК-3	Тест, устный опрос, требования к курсовой работе
8	Валютные риски	ПК-4, ПК-3	Тест, устный опрос, требования к

			курсовой работе
9	Основные виды банковских рисков: процентный, кредитный	ПК-4, ПК-3	Тест, устный опрос, требования к курсовой работе
10	Риски инвестиционной и инновационной деятельности	ПК-4, ПК-3	Тест, устный опрос, требования к курсовой работе
7 семестр			
1	Процессный подход к изучению менеджмента	ПК-4, ПК-3	Тест, устный опрос, требования к курсовой работе
2	Программный подход к изучению менеджмента	ПК-4, ПК-3	Тест, устный опрос, требования к курсовой работе
3	Методы диагностики рисков	ПК-4, ПК-3	Тест, устный опрос, требования к курсовой работе
4	Методы снижения рисков	ПК-4, ПК-3	Тест, устный опрос, требования к курсовой работе
5	Принятие решений в условиях риска и неопределенности	ПК-4, ПК-3	Тест, устный опрос, требования к курсовой работе
6	Стратегия, политики и тактика риск-менеджмента	ПК-4, ПК-3	Тест, устный опрос, требования к курсовой работе
7	Финансовый аспект управления рисками	ПК-4, ПК-3	Тест, устный опрос, требования к курсовой работе
8	Человеческие аспекты управления рисками	ПК-4, ПК-3	Тест, устный опрос, требования к курсовой работе

### **7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности**

Тестирование осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных тест-заданий на бумажном носителе. Время тестирования 30 мин. Затем осуществляется проверка теста экзаменатором и выставляется оценка согласно методики

выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение стандартных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение прикладных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Защита курсовой работы, курсового проекта или отчета по всем видам практик осуществляется согласно требованиям, предъявляемым к работе, описанным в методических материалах. Примерное время защиты на одного студента составляет 20 мин.

## **8 УЧЕБНО МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ)**

### **8.1 Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

Панягина, А. Е. Управление рисками на предприятии: теория и практика: учебное пособие / А. Е. Панягина, А. В. Свистунов. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 284 с. — ISBN 978-5-4497-0608-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96561.html> (дата обращения: 30.01.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/96561>

Рахимова, Н. Н. Управление риском, системный анализ и моделирование: практикум / Н. Н. Рахимова. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2017. — 153 с. — ISBN 978-5-7410-1960-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/78850.html> (дата обращения: 20.01.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Дубина, И. Н. Основы управления рисками: учебное пособие / И. Н. Дубина, Г. К. Кишибекова. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 266 с. — ISBN 978-5-4487-0271-6. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/76240.html> (дата обращения: 30.01.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/76240>

Новиков, А. И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: учебное пособие / А. И. Новиков, Т. И. Солодка. — 2-е изд. — Москва: Дашков и К, 2019. — 285 с. — ISBN 978-5-394-03251-6. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85178.html>

(дата обращения: 27.01.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Рахимова, Н. Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование: учебное пособие / Н. Н. Рахимова. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016. — 191 с. — ISBN 978-5-7410-1538-4. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/69961.html> (дата обращения: 28.01.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Кулешова, Е. В. Управление рисками проектов: учебное пособие / Е. В. Кулешова. — 2-е изд. — Томск : Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, Эль Контент, 2015. — 188 с. — ISBN 978-5-4332-0251-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/72205.html> (дата обращения: 30.01.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Пасько, Е. А. Страхование и управление рисками: практикум / Е. А. Пасько. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. — 106 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/69435.html> (дата обращения: 25.01.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Балдин, К. В. Управление рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000) / К. В. Балдин, С. Н. Воробьев. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — ISBN 5-238-00861-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/71229.html> (дата обращения: 28.01.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

## **8.2 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем:**

Академическая лицензия на использование программного обеспечения Microsoft Office;

<https://old.education.cchgeu.ru> – образовательный портал ВГТУ

<https://cchgeu.ru/education/accred/materialno-tehnicheskoe-obespechenie/> -

бесплатное программное обеспечение

**Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет»:**

- Административно-управленческий портал [aup.ru](http://aup.ru);
- [bestology.ru](http://bestology.ru);
- официальные сайты журналов

- «Вопросы экономики» <https://www.vopreco.ru/jour>
- «Менеджмент в России и за рубежом», «Менеджмент качества» <https://ria-stk.ru/mmq/>,
- «Лидерство и менеджмент» <https://creativeconomy.ru/journals/lim>
- «Научное обозрение. Экономические науки» <https://science-economy.ru/ru/article/view?id=959>
- «Современные научные исследования и инновации» <http://web.snauka.ru/>
- Международный научно-практический журнал <https://nauchniestati.ru/konferencii/mezhdunarodnyj-nauchno-prakticheskij-zhurnal-sovremennye-issledovaniya/>
- «Экономика и менеджмент систем управления» <http://www.sbook.ru/emsu/>
- «Проблемы теории и практики управления», «Менеджмент сегодня» <https://grebennikon.ru/journal-6.html>
- «Российский журнал менеджмента» <https://rjm.spbu.ru>
- «Современная экономика: проблемы и решения» <https://meps.econ.vsu.ru/meps>

#### **Информационно-справочные системы:**

Справочная Правовая Система Консультант Плюс.

Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ».

#### **Современные профессиональные базы данных:**

- Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» – <http://window.edu.ru>
- Федеральный образовательный портал «Экономика Социология Менеджмент» - <http://ecsocman.hse.ru>
- База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU - <https://elibrary.ru/defaultx.asp>
- Базы данных Министерства экономического развития и торговли России [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru)
- МУЛЬТИСТАТ – многофункциональный статистический портал [http://www.multistat.ru/?menu\\_id=1](http://www.multistat.ru/?menu_id=1)
- База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst>
- База данных «Экономические исследования» ЦБ России - [https://www.cbr.ru/ec\\_research/](https://www.cbr.ru/ec_research/)
- База данных по экономическим дисциплинам: <http://economicus.ru>
- Административно-управленческий портал <http://www.aup.ru>
- База данных Федеральной налоговой службы «Статистика и аналитика» - [https://www.nalog.ru/rn39/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/](https://www.nalog.ru/rn39/related_activities/statistics_and_analytics/)

## **9 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА**

**Лекционная аудитория**, оснащённая демонстрационным оборудованием, мультимедийным оборудованием (проектор, экран, звуковоспроизводящее оборудование), обеспечивающим демонстрацию (воспроизведение) мультимедиа материалов.

**Аудитории для практических занятий.**

**Аудитории для групповых и индивидуальных консультаций**, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованные техническими средствами обучения: компьютерами с лицензионным программным обеспечением с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом в электронную информационно образовательную среду университета, мультимедиа-проектором, экраном.

**Помещение для самостоятельной работы**, оборудованное техническими средствами обучения: персональными компьютерами с лицензионным программным обеспечением с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду университета.

## **10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

По дисциплине «Управление рисками» читаются лекции, проводятся практические занятия, выполняется курсовая работа.

Основой изучения дисциплины являются лекции, на которых излагаются наиболее существенные и трудные вопросы, а также вопросы, не нашедшие отражения в учебной литературе.

Практические занятия направлены на приобретение практических навыков расчета уровня риска и вероятности его наступления. Занятия проводятся путем решения конкретных задач в аудитории.

Методика выполнения курсовой работы изложена в учебно-методическом пособии. Выполнять этапы курсовой работы должны своевременно и в установленные сроки.

Контроль усвоения материала дисциплины производится проверкой курсовой работы, защитой курсовой работы.

<b>Вид учебных занятий</b>	<b>Деятельность студента</b>
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначение вопросов, терминов, материала, которые

	вызывают трудности, поиск ответов в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на лекции или на практическом занятии.
Практическое занятие	Конспектирование рекомендуемых источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, выполнение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму.
Самостоятельная работа	Самостоятельная работа студентов способствует глубокому усвоению учебного материала и развитию навыков самообразования. Самостоятельная работа предполагает следующие составляющие: - работа с текстами: учебниками, справочниками, дополнительной литературой, а также проработка конспектов лекций; - выполнение домашних заданий и расчетов; - работа над темами для самостоятельного изучения; - участие в работе студенческих научных конференций, олимпиад; - подготовка к промежуточной аттестации.
Подготовка к промежуточной аттестации	Готовиться к промежуточной аттестации следует систематически, в течение всего семестра. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц-полтора до промежуточной аттестации. Данные перед зачетом с оценкой, экзаменом, зачетом с оценкой, экзаменом, зачетом с оценкой, экзаменом три дня эффективнее всего использовать для повторения и систематизации материала.