

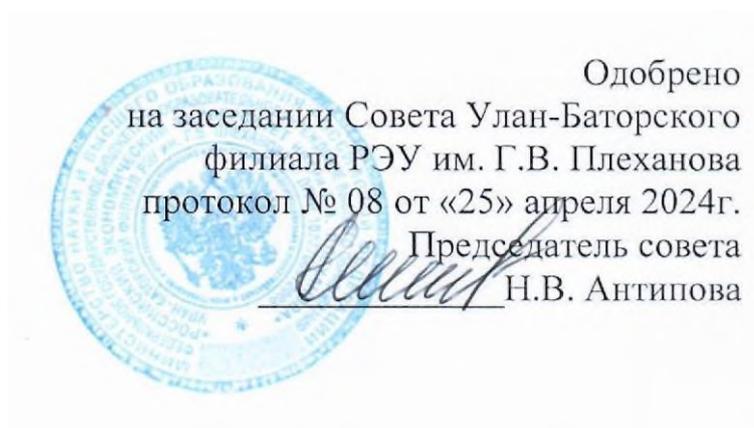
Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Антипова Наталья Викторовна
Должность: и.о. директора филиала
Дата подписания: 09.09.2024 18:36:06
Уникальный программный ключ:
fae5412acb1bf810dc69e6bc004ac45622b84b3a

Приложение 3
к основной профессиональной образовательной
программе
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленность (профиль) программы
«Финансы и кредит»

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**

«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

Улан-Баторский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.04 Риск-менеджмент

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) программы	Финансы и кредит
Уровень высшего образования	Бакалавриат

Год начала подготовки 2024

Улан-Батор – 2024 г.

Рабочая программа одобрена на заседании междисциплинарной кафедры
10.04.2024 г. протокол № 9

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ	4
Цель и задачи освоения дисциплины	4
Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
Объем дисциплины и виды учебной работы.....	4
Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине	5
II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8
III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	12
РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА	12
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ	12
ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ	12
ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	12
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ	13
МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	13
IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	13
V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	13
VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ.....	14
АННОТАЦИЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	27

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель и задачи освоения дисциплины

Целью дисциплины «Риск-менеджмент» является овладение обучающимися методами получения и обработки исходной информации для качественной и количественной оценки рисков и управления ими в процессе осуществления менеджерской деятельности, обучение обучающихся использованию математических методов при принятии решений в условиях неопределенности и риска, характерных для рыночной экономики.

Задачи дисциплины «Риск-менеджмент»:

- сформировать у обучающихся:
 - знания основных понятий, показателей, используемых в риск-менеджменте при оценке и управлении рисками в организациях различных организационно-правовых форм;
 - умения идентифицировать риски, сопутствующие менеджерской деятельности, определять их качественные и количественные характеристики и управлять ими на основе концепции допустимого риска;
 - навыки реализации методов риск-менеджмента, полученные в процессе практических занятий;
 - представление о механизмах и институтах регулирования финансовых и экономических рисков, представление о видах рисков,
- освоить методы моделирования рисков,
- получить представление о методах снижения рисков.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Риск-менеджмент», относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 1

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	очная	очно-заочная	заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	<i>3 ЗЕТ</i>		
Объем дисциплины в акад. часах	<i>108</i>		
Промежуточная аттестация: форма	<i>зачет</i>	<i>зачет</i>	-
Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего:	108	30	-
1. Контактная работа на проведение занятий лекционного и семинарского типов, всего часов, в том числе:	36	28	-
• лекции/ электронные часы	<i>18</i>	<i>14</i>	-
• практические занятия	<i>16</i>	<i>14</i>	-
• лабораторные занятия	-	-	-

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	очная	очно-заочная	заочная
в том числе практическая подготовка	-	-	-
2. Индивидуальные консультации (ИК)	-	-	-
3. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	2	2	-
4. Консультация перед экзаменом (КЭ)	-	-	-
5. Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии / сессии заочников (Каттэк)	-	-	-
Самостоятельная работа (СР), всего:	72	78	-
в том числе:			
• самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк)	-		
• самостоятельная работа в семестре (СРс)	72	78	-
в том числе, самостоятельная работа на курсовую работу	-	-	-
• изучение ЭОР (<i>при наличии</i>)	-	-	-
• изучение онлайн-курса или его части	-	-	-
• выполнение индивидуального или группового проекта	36	38	-
• и другие виды	36	40	-

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 2

Формируемые компетенции	Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения
ПК – 3 Способен выработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и проводить их экономическую оценку	ПК-3.1. Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски	ПК-3.1. 3-1. Знает возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов ПК-3.1. 3-2. Знает законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам ПК-3.1. 3-3. Знает виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля
		ПК-3.1.У-1. Умеет осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики ПК-3.1.У-2. Умеет отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и

		экономической эффективности. ПК-3.1. У-3. Умеет формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски
	ПК-3.2. Разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска	<p>ПК-3.2. 3-1. Знает инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков</p> <p>ПК-3.2. 3-2. Знает принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники)</p> <p>ПК-3.2 3-3. Знает методы, техники, технологии управления различными видами риска; методы и инструменты, применяемые для предупреждения рисков несоответствия законодательству Российской Федерации и регуляторным требованиям</p> <p>ПК-3.2 3-4. Знает план мероприятий по управлению рисками; требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны</p> <p>ПК-3.2. 3-5. Знает нормы профессиональной этики; нормы корпоративной управления и корпоративной культуры</p> <p>ПК-3.2 У-1. Умеет определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению</p> <p>ПК-3.2 У-2. Умеет использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя</p> <p>ПК-3.2 У-3. Умеет формировать формы отчетности, дорожные</p>

		карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски
	ПК-3.3. Оценивает деятельность подразделений по воздействию на риски	<p>ПК-3.3 3-1. Знает возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации;</p> <p>ПК-3.3 3-2. Знает методы воздействия на риск</p> <p>ПК-3.3 3-3. Знает критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов</p> <p>ПК-3.3. 3-4. Знает законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками, базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам</p> <p>ПК-3.3. 3-5. Знает виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля</p> <p>ПК-3.3. 3-6. Знает нормы профессиональной этики; нормы корпоративной управления и корпоративной культуры</p>
		<p>ПК-3.3. У-1. Умеет отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности</p> <p>ПК-3.3. У-2. Умеет формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</p>

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций

Таблица 3.1

для очной формы обучения

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения (знания, умения)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по теме(-ам)/ разделу или по всему курсу в целом)
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа	Всего					
Семестр 5												
Раздел 1. Общие понятия риск-менеджмента												
1.	Тема 1. <i>Основы риск-менеджмента</i> Целеполагание. Понятия цель, проблема, альтернатива, критерий. Структуризация цели (проблемы) в виде «дереьев». Принятие решений в условиях многомерности. Методы снижения многомерности.	4	4	-	-	18	26	ПК-3.1.	ПК-3.1. 3-1. ПК-3.1. 3-2. ПК-3.1. У-1. ПК-3.1. У-2. ПК-3.1. У-3.	О.	Т.	-
2.	Тема 2. <i>Методология риск-менеджмента</i> Методы классификации объектов. Основные классификационные признаки: источники опасности, их месторасположение, характер последствий, вид деятельности, законность действий, характер ущерба, уровень риска и т.п.	4	4	-	-	18	26	ПК-3.2.	ПК-3.2. 3-1. ПК-3.2. 3-2. ПК-3.2. 3-3. ПК-3.2. 3-4. ПК-3.2. У-1. ПК-3.2. У-2. ПК-3.2. У-3.	О.	Т.	Э.
Раздел 2. Инструментарий и методология риск-менеджмента												
3.	Тема 3. <i>Инструментарий риск-менеджмента</i> Оценка экономических рисков на основе	4	4	-	-	18	26	ПК-3.2. ПК-3.3.	ПК-3.2. 3-1. ПК-3.2. 3-2. ПК-3.2. 3-3.	Гр.д.	К.	-

	финансово-аналитических показателей: бухгалтерский (простейший финансово-аналитический) метод; углубленный финансово-аналитический метод. Компьютерные программы анализа финансовой деятельности организаций								ПК-3.2. 3-4. ПК-3.2. У-1. ПК-3.2. У-2. ПК-3.2. У-3. ПК-3.3. 3-1. ПК-3.3. 3-2. ПК-3.3. 3-3. ПК-3.3 3-4 ПК-3.3. У-1. ПК-3.3. У-2.			
4.	Тема 4. <i>Практика риск-менеджмента</i> Составление планов действий на случай кризисных ситуаций. Принципы управления рисками: отказ от риска, принятие риска, передача риска. Методы передачи риска: страхование, факторинг, франчайзинг, аутсорсинг, лизинг. Факторы, определяющие методы управления рисками	6	4	-	-	18	28	ПК-3.2. ПК-3.3.	ПК-3.2. 3-1. ПК-3.2. 3-2. ПК-3.2. 3-3. ПК-3.2. 3-4. ПК-3.2. У-1. ПК-3.2. У-2. ПК-3.2. У-3. ПК-3.3. 3-1. ПК-3.3. 3-2. ПК-3.3. 3-3. ПК-3.3 3-4 ПК-3.3. У-1. ПК-3.3. У-2.	К.	К/р	Ин.п.
	Итого	18	16	-	-	72	106					

Таблица 3.2

для очно-заочной формы обучения

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения (знания, умения)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по темам)/ разделу или по всему курсу в целом)
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа	Всего					
Семестр 5												
Раздел 1. Общие понятия риск-менеджмента												
1.	Тема 1. <i>Основы риск-менеджмента</i> Целеполагание. Понятия цель, проблема, альтернатива, критерий. Структуризация цели (проблемы) в виде «деревьев». Принятие решений в условиях многомерности. Методы снижения многомерности.	4	4	-	-	18	26	ПК-3.1.	ПК-3.1. 3-1. ПК-3.1. 3-2. ПК-3.1. У-1. ПК-3.1. У-2. ПК-3.1. У-3.	О.	Т.	-
2.	Тема 2. <i>Методология риск-менеджмента</i> Методы классификации объектов. Основные классификационные признаки: источники опасности, их месторасположение, характер последствий, вид деятельности, законность действий, характер ущерба, уровень риска и т.п.	4	4	-	-	20	28	ПК-3.2.	ПК-3.2. 3-1. ПК-3.2. 3-2. ПК-3.2. 3-3. ПК-3.2. 3-4. ПК-3.2. У-1. ПК-3.2. У-2. ПК-3.2. У-3.	О.	Т.	Э.
Раздел 2. Инструментарий и методология риск-менеджмента												

3.	Тема 3. <i>Инструментарий риск-менеджмента</i> Оценка экономических рисков на основе финансово-аналитических показателей: бухгалтерский (простейший финансово-аналитический) метод; углубленный финансово-аналитический метод. Компьютерные программы анализа финансовой деятельности организаций	3	4	-	-	20	27	ПК-3.2. ПК-3.3.	ПК-3.2. 3-1. ПК-3.2. 3-2. ПК-3.2. 3-3. ПК-3.2. 3-4. ПК-3.2. У-1. ПК-3.2. У-2. ПК-3.2. У-3. ПК-3.3. 3-1. ПК-3.3. 3-2. ПК-3.3. 3-3. ПК-3.3 3-4 ПК-3.3. У-1. ПК-3.3. У-2.	Гр.д.	К.	-
4.	Тема 4. <i>Практика риск-менеджмента</i> Составление планов действий на случай кризисных ситуаций. Принципы управления рисками: отказ от риска, принятие риска, передача риска. Методы передачи риска: страхование, факторинг, франчайзинг, аутсорсинг, лизинг. Факторы, определяющие методы управления рисками	3	2	-	-	20	25	ПК-3.2. ПК-3.3.	ПК-3.2. 3-1. ПК-3.2. 3-2. ПК-3.2. 3-3. ПК-3.2. 3-4. ПК-3.2. У-1. ПК-3.2. У-2. ПК-3.2. У-3. ПК-3.3. 3-1. ПК-3.3. 3-2. ПК-3.3. 3-3. ПК-3.3 3-4 ПК-3.3. У-1. ПК-3.3. У-2.	К.	К/р	Ин.п.
Итого		14	14	-	-	78	106					

Формы учебных заданий на аудиторных занятиях:

Опрос (О.)

Групповая дискуссия (Гр.д.)

Формы текущего контроля:

Тест (Т.)

Контрольные работы (К/р)

Кейс (К.)

Формы заданий для творческого рейтинга:

Индивидуальный проект (Ин.п.)

Эссе (Э.)

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература :

1. Кудрявцев, А. А. Введение в количественный риск-менеджмент: Учебник / Кудрявцев А.А., Радионов А.В. - СПб: СПбГУ, 2016. - 192 с.: ISBN 978-5-288-05651-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/941170>
2. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент: учебник / А. Н. Фомичев. - 10-е изд. - Москва : Дашков и К, 2023. - 366 с. - ISBN 978-5-394-05406-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2084174>

Дополнительная литература:

1. Ряховская, А. Н. Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учебное пособие / А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова ; под ред. О. Г. Крюковой. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2019. — 256 с. - ISBN 978-5-9776-0487-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1019768>
2. Окулов, В. Л. Риск-менеджмент : основы теории и практика применения : учебное пособие / В. Л. Окулов. - СПб : Изд-во С.-Петербур. ун-та, 2019. - 280 с. - ISBN 978-5-288-05936-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1080924>
3. Домашенко, Д. В. Современные подходы к корпоративному риск-менеджменту: методы и инструменты / Д. В. Домашенко, Ю. Ю. Финогенова. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2019. - 304 с. - ISBN 978-5-9776-0427-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1006768>

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

При изучении дисциплины рекомендуются следующие интернет-ресурсы и другие электронные информационные источники:

1. www.roskazna.ru – федеральное казначейство РФ;
2. www.economy.gov.ru – министерство экономического развития и торговли РФ;
3. www.gks.ru – федеральная служба государственной статистики РФ;
4. www.minfin.ru – министерство финансов РФ;
5. www.mon.gov.ru – министерство образования РФ;
6. www.cbr.ru/regions - банк России.

ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ

В рамках дисциплины «Риск-менеджмент» не используется».

ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Управление рисками в России <http://www.risk-manage.ru/case/case24/>
2. Р/ТЕХНО <http://www.r-techno.com/>

3. Mindmap <http://dimokfm.ru/mindmap/>
4. Карта мыслей <http://myabc-ru.livejournal.com/231424.html>
5. Управленческий анализ <http://afdanalyse.ru/index/0-17>

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

№ п/п	Перечень информационных технологий, программного обеспечения
1	Отечественная операционная система
2	Прикладной пакет документов

МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Риск-менеджмент» обеспечена:

для проведения занятий лекционного типа:

- учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью, мультимедийными средствами обучения для демонстрации лекций-презентаций;

для проведения занятий семинарского типа (*практические занятия*):

- компьютерным классом для самостоятельной работы, в том числе для курсового проектирования;
- помещением для самостоятельной работы, оснащенным компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде университета.

IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

- Методические рекомендации по организации и выполнению внеаудиторной самостоятельной работы.

V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют

рейтинговую оценку работы обучающегося. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся в процессе освоения дисциплины «Риск-менеджмент» в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Таблица 4

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (<i>зачет</i>)	40
ИТОГО	100

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся «преподаватель кафедры, непосредственно ведущий занятия с академической группой, обязан проинформировать группу о распределении рейтинговых баллов по всем видам работ на первом занятии учебного модуля (семестра), количестве модулей по дисциплине, сроках и формах контроля их освоения, форме промежуточной аттестации, снижении баллов за несвоевременное выполнение выданных заданий. Обучающиеся в течение учебного модуля (семестра) получают информацию о текущем количестве набранных по дисциплине баллов через личный кабинет обучающегося».

VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Оценочные материалы по дисциплине разработаны в соответствии с Положением об оценочных материалах в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Тематика курсовых работ/проектов

Курсовая работа/проект по дисциплине «Риск-менеджмент» учебным планом не предусмотрена.

Типовой перечень вопросов к зачету:

1. Риск: сущность риска, элементы риска, функции риска.
2. Основные этапы эволюции теории управления рисками.

3. Определение риска с позиции теории рационального поведения человека.
4. Концепция конфликта целей в организации.
5. Неопределенность и ситуация риска.
6. Классификация и виды неопределенностей.
7. Концепция приемлемого риска.
8. Рискообразующие факторы: характеристика и классификация.
9. Рискообразующие факторы и комплексный подход к исследованию рисков.
10. Интегральные рискообразующие факторы.
11. Внутренние риски предприятия.
12. Процесс управления рисками.
13. Риски и листы опросов.
14. Риск внутренних криминальных действий.
15. Чистый риск.
16. Спекулятивный риск.
17. Идентификация рисков.
18. Основные государственные источники информации о рисках.
19. Страховой риск.
20. Подходы и принципы разработки программ управления рисками.
21. Организационные структуры по управлению рисками на предприятии.
22. Основные источники информации о рисках внутри предприятия.
23. Структурные диаграммы при обнаружении рисков.
24. Методы управления рисками.
25. Концепция приемлемого риска.
26. Общие подходы к оценке риска.
27. Финансовые риски.
28. Методы локализации риска.
29. Риски рыночной конъюнктуры.
30. Классификация рисков.

Практическое задание к зачету:

Задача 1

Рассчитать однодневный VaR с доверительной вероятностью 95,4% для портфеля стоимостью 20 млн. руб., если стандартное отклонение доходности портфеля в расчете на год составляет 24%.

Задача 2

Найти детерминированный эквивалент лотереи $L(m_1=4, m_2=12; p_1=0.4, p_2=0.6)$, если функция полезности денег $u(x)=0,2x^2$

Типовые тестовые задания:

1. Управление риском - это:

- а) отказ от рискованного проекта;
- а) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- б) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
- в) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

2. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

- а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
- б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;
- в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
- г) организация службы управления рисками на предприятии.

3. Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?

- а) выявление расхождений в альтернативах риска;
- б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;
- в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;
- г) учет психологического восприятия рискованных проектов;
- д) ни один из вариантов не является элементом системы риск-менеджмента;
- е) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.

4. Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

- а) применение риск-менеджмента;
- б) применение методов риск-менеджмента;
- в) управление рисками по их типам;
- г) точность оценок рисков;
- д) точность прогнозов рисков.

5. Главной функцией риск-менеджмента является:

- а) создание чуткой системы управления рисками;
- б) оценка риска по каждому проекту в компании;
- в) оценка риска для компании в целом;
- г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.

Типовые кейсы:

Задача 1

Ваше сегодняшнее имущество составляет 50 000 руб., а вашей функцией полезности является .

1. Вы находитесь в ситуации, в которой с вероятностью 50% можете или выиграть, или проиграть 10 000 руб. Застрахуете ли вы себя против этого риска за премию в размере 1250 руб. или же согласитесь на участие в такой лотерее?
2. Предположим, что вы приняли участие в этой лотерее и проиграли. Ваше имущество тогда составит 40 000 руб. Заключили ли бы вы сейчас договор о страховке по тем же условиям, что и в пункте 1?

Задача 2

Ущерб по некоторому риску распределён равномерно на [0 руб.; 20 000 руб.]. Какую максимальную страховую премию за страхование от такого риска готов заплатить страхователь, имеющий капитал 50 000 руб. и руководствующийся правилом максимизации полезности с функцией полезности денег $u(x) = x - 0,01x^2$

Примеры вопросов для опроса:

1. Роль менеджеров в управлении экономическими объектами. Цены ошибок менеджеров.
2. Дайте определения понятиям цель, проблема, альтернатива, критерий. Основные критерия, применяемые в экономике.
3. Задайте экономическую цель и постройте «дерево» этой цели.
4. Расскажите о методах снижения многомерности.
5. Нарисуйте блок-схему математических методов в экономике.

Примеры тем групповых дискуссий:

6. Каковы проявления добросовестной и недобросовестной конкуренции?
7. Каковы методы уменьшения рисков партнерских отношений?
8. Приведите методы предупреждения обмана конкурентами.
9. Как выявить и предупредить мошеннические действия?
10. Каковы источники информации о партнере?

Примеры типовых заданий для контрольной работы:

Задача 1

Определить VaR - капитал под риском (100 000\$) позиции инвестора, - убытки “наихудшем случае” вследствие изменчивости доходности ценных бумаг, $1=1,08\%$, $2=0,53\%$, $=-0,13$, $=0,95$. Считать, что доходности распределены нормально.

Задача 2

Сравните распределения по принципам стохастического доминирования первого и второго порядка. Вычислите и сопоставьте математические ожидания и дисперсии распределений. Сделайте выводы о ваших предпочтениях.

X1	100	200	400	500	600
P	0,25	0,2	0,1	0,2	0,25

X2	100	200	500	600
P	0,25	0,25	0,25	0,25

Тематика индивидуальных проектов:

1. Методы оценки рисков платежеспособности организации
2. Технический анализ рынка ценных бумаг
3. Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг
4. Методы оценки эффективности маркетинговой политики организации
5. Методы оценки рисков в страховании

Тематика эссе:

1. Метод имитационного моделирования Монте-Карло.
2. Показатели риска портфеля корреляционно связанных активов.
3. Идентификация операционных рисков коммерческих банков.
4. Идентификация кредитного риска предприятия.
5. Разработка подходов к учету неоднородности портфеля риска.

Типовая структура зачетного задания

<i>Наименование</i>	<i>Максимальное количество баллов</i>
<i>Вопрос 1</i>	<i>10</i>
<i>Вопрос 2</i>	<i>10</i>
<i>Практическое задание (расчетно-аналитическое)</i>	<i>20</i>

Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

Таблица 5

Шкала оценивания	Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
85 – 100 баллов	«зачтено»	ПК – 3 Способен выработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и проводить их экономическую оценку	ПК-3.1. Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски Знает верно и в полном объеме: -возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; инструменты анализа последствий рисков; -законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам - виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля Умеет верно и в полном объеме: -осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики; - отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности; -формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски	Продвинутый
		ПК-3.2. Разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска	Знает верно и в полном объеме: -инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков; -принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники); -методы, техники, технологии управления различными видами риска; методы и инструменты, применяемые для предупреждения рисков несоответствия законодательству Российской Федерации и регуляторным требованиям -план мероприятий по управлению рисками ; требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны	

				<p>-нормы профессиональной этики; нормы корпоративной управления и корпоративной культуры</p> <p>Умеет верно и в полном объеме:</p> <p>-определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению;</p> <p>-использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя;</p> <p>-формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</p>	
			<p>ПК-3.3. Оценивает деятельность подразделений по воздействию на риски</p>	<p>Знает верно и в полном объеме:</p> <p>-возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации;</p> <p>- методы воздействия на риск;</p> <p>- критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов;</p> <p>- законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками, базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам</p> <p>- виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля</p> <p>- нормы профессиональной этики; нормы корпоративной управления и корпоративной культуры</p> <p>Умеет верно и в полном объеме:</p> <p>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности;</p> <p>- формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</p>	
70 – 84 баллов	«зачтено»	ПК – 3 Способен выработать мероприятия по	ПК-3.1. Осуществляет мониторинг рисков и	<p>Знает с незначительными замечаниями:</p> <p>-возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков</p>	Повышенный

		<p>воздействию на риск в разрезе отдельных видов и проводить их экономическую оценку</p>	<p>мониторинг мероприятий по воздействию на риски</p>	<p>организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; инструменты анализа последствий рисков;</p> <p>-законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам</p> <p>- виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями:</p> <p>-осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики;</p> <p>- отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности;</p> <p>-формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</p>	
			<p>ПК-3.2. Разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска</p>	<p>Знает с незначительными замечаниями:</p> <p>-инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков;</p> <p>-принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники);</p> <p>-методы, техники, технологии управления различными видами риска;</p> <p>методы и инструменты, применяемые для предупреждения рисков несоответствия законодательству Российской Федерации и регуляторным требованиям</p> <p>-план мероприятий по управлению рисками ; требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны</p> <p>-нормы профессиональной этики; нормы корпоративной управления и корпоративной культуры</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями:</p> <p>-определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и</p>	

				<p>внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению;</p> <p>-использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя;</p> <p>-формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</p>	
			<p>ПК-3.3. Оценивает деятельность подразделений по воздействию на риски</p>	<p>Знает с незначительными замечаниями:</p> <ul style="list-style-type: none"> -возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; - методы воздействия на риск; - критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов; - законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками, базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам - виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля - нормы профессиональной этики; нормы корпоративной управления и корпоративной культуры <p>Умеет с незначительными замечаниями:</p> <ul style="list-style-type: none"> -отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности; - формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски 	
50 – 69 баллов	«зачтено»	ПК – 3 Способен выработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных	ПК-3.1. Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками:</p> <ul style="list-style-type: none"> -возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; инструменты анализа последствий 	Базовый

		<p>видов и проводить их экономическую оценку</p>	<p>риски</p>	<p>рисков; -законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам - виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: -осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики; - отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности; -формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</p>	
			<p>ПК-3.2. Разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска</p>	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: -инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков; -принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники); -методы, техники, технологии управления различными видами риска; методы и инструменты, применяемые для предупреждения рисков несоответствия законодательству Российской Федерации и регуляторным требованиям -план мероприятий по управлению рисками ; требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны -нормы профессиональной этики; нормы корпоративной управления и корпоративной культуры</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: -определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска),</p>	

				оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению; -использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя; -формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски	
			ПК-3.3. Оценивает деятельность подразделений по воздействию на риски	Знает на базовом уровне, с ошибками: -возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; - методы воздействия на риск; - критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов; - законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками, базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам - виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля - нормы профессиональной этики; нормы корпоративной управления и корпоративной культуры Умеет на базовом уровне, с ошибками: -отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности; - формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски	
менее 50 баллов	«не зачтено»	ПК – 3 Способен выработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и проводить их экономическую	ПК-3.1. Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски	Не знает на базовом уровне: -возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; инструменты анализа последствий рисков; -законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые	Компетенции не сформированы

		оценку		<p>положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам</p> <p>- виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля</p> <p>Не умеет на базовом уровне:</p> <p>-осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики;</p> <p>- отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности;</p> <p>-формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</p>	
			<p>ПК-3.2. Разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска</p>	<p>Не знает на базовом уровне:</p> <p>-инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков;</p> <p>-принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники);</p> <p>-методы, техники, технологии управления различными видами риска;</p> <p>методы и инструменты, применяемые для предупреждения рисков несоответствия законодательству Российской Федерации и регуляторным требованиям</p> <p>-план мероприятий по управлению рисками ; требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны</p> <p>-нормы профессиональной этики; нормы корпоративной управления и корпоративной культуры</p> <p>Не умеет на базовом уровне:</p> <p>-определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению;</p> <p>-использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые,</p>	

				<p>графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя;</p> <p>-формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</p>	
			<p>ПК-3.3. Оценивает деятельность подразделений по воздействию на риски</p>	<p>Не знает на базовом уровне:</p> <ul style="list-style-type: none"> -возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; - методы воздействия на риск; - критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов; - законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками, базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам - виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля - нормы профессиональной этики; нормы корпоративной управления и корпоративной культуры <p>Не умеет на базовом уровне:</p> <ul style="list-style-type: none"> -отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности; - формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски 	

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

Высшая школа финансов

Кафедра Математических методов в экономике

АННОТАЦИЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.04 Риск-менеджмент

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) программы	Финансы и кредит
Уровень высшего образования	Бакалавриат

Москва – 2023 г.

1. Цель и задачи освоения дисциплины:

Целью дисциплины «Риск-менеджмент» является овладение обучающимися методами получения и обработки исходной информации для качественной и количественной оценки рисков и управления ими в процессе осуществления менеджерской деятельности, обучение обучающихся использованию математических методов при принятии решений в условиях неопределенности и риска, характерных для рыночной экономики.

Задачи дисциплины «Риск-менеджмент»:

- сформировать у обучающихся:
 - знания основных понятий, показателей, используемых в риск-менеджменте при оценке и управлении рисками в организациях различных организационно-правовых форм;
 - умения идентифицировать риски, сопутствующие менеджерской деятельности, определять их качественные и количественные характеристики и управлять ими на основе концепции допустимого риска;
 - навыки реализации методов риск-менеджмента, полученные в процессе практических занятий;
 - представление о механизмах и институтах регулирования финансовых и экономических рисков, представление о видах рисков,
- освоить методы моделирования рисков,
- получить представление о методах снижения рисков.

2. Содержание дисциплины:

№ п/п	Наименование разделов / тем дисциплины
1.	<i>Основы риск-менеджмента</i> Целеполагание. Понятия цель, проблема, альтернатива, критерий. Структуризация цели (проблемы) в виде «деревьев». Принятие решений в условиях многомерности. Методы снижения многомерности.
2.	<i>Методология риск-менеджмента</i> Методы классификации объектов. Основные классификационные признаки: источники опасности, их месторасположение, характер последствий, вид деятельности, законность действий, характер ущерба, уровень риска и т.п.
3.	<i>Инструментарий риск-менеджмента</i> Оценка экономических рисков на основе финансово-аналитических показателей: бухгалтерский (простейший финансово-аналитический) метод; углубленный финансово-аналитический метод. Компьютерные программы анализа финансовой деятельности организаций
4.	<i>Практика риск-менеджмента</i> Составление планов действий на случай кризисных ситуаций. Принципы

№ п/п	Наименование разделов / тем дисциплины
	управления рисками: отказ от риска, принятие риска, передача риска. Методы передачи риска: страхование, факторинг, франчайзинг, аутсорсинг, лизинг. Факторы, определяющие методы управления рисками
Трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е / 108 часов.	

Форма контроля –зачет

Составитель:

РЭУ им. Г.В. Плеханова
Кафедра математических методов
в экономике

доцент

Н.А. Моисеев