

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Антипова Наталья Викторовна  
Должность: и.о. директора филиала  
Дата подписания: 08.09.2025 09:01:37  
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**



Одобрено  
На заседании Совета Улан-Баторского  
филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова  
Протокол № 12 от 19 июня 2025 г.  
Председатель совета  
Н.В. Антипова

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.04 Риск-менеджмент**

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

**Год начала подготовки 2025**

Улан-Батор – 2025 г.

Рабочая программа одобрена на заседании междисциплинарной кафедры  
19.06.2025 г. протокол № 12

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ .....</b>	<b>4</b>
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
<b>II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>8</b>
<b>III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>12</b>
РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА.....	12
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ.....	12
<b>ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ.....</b>	<b>12</b>
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
<b>IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>13</b>
<b>V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ .....</b>	<b>13</b>
<b>VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ .....</b>	<b>14</b>

# І. 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	<b>3 ЗЕТ</b>		
Объем дисциплины в акад. часах	<b>108</b>		
Промежуточная аттестация: форма	<i>зачет</i>	<i>зачет</i>	-
<b>Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего:</b>	108	30	-
1. Контактная работа на проведение занятий лекционного и семинарского типов, всего часов, в том числе:	36	28	-
• лекции/ электронные часы	18	14	-
• практические занятия	16	14	-
• 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)	-	-	-
<b>Самостоятельная работа (СР), всего:</b>	<b>72</b>	<b>78</b>	<b>-</b>
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

		<p>экономической эффективности.  ПК-3.1. У-3. Умеет 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>ПК-3.2. 3-1. Знает инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков  ПК-3.2. 3-2. Знает принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники)  ПК-3.2 3-3. Знает методы, техники, технологии управления различными видами риска; <b>методы и инструменты, применяемые для предупреждения рисков несоответствия законодательству Российской Федерации и регуляторным требованиям</b>  ПК-3.2 3-4. Знает план мероприятий по управлению рисками; <b>требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны</b>  <b>ПК-3.2. 3-5. Знает нормы профессиональной этики; нормы корпоративной управления и корпоративной культуры</b></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  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  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 З-1. Знает возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации;</p> <p>ПК-3.3 З-2. Знает методы воздействия на риск</p> <p>ПК-3.3 З-3. Знает критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов</p> <p>ПК-3.3. З-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. З-5. Знает виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля</p> <p>ПК-3.3. З-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 «дерева». 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.
	<b>Итого</b>	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.
<b>Итого</b>		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](http://www.roskazna.ru) – федеральное казначейство РФ;
2. [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru) – министерство экономического развития и торговли РФ;
3. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – федеральная служба государственной статистики РФ;
4. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – министерство финансов РФ;
5. [www.mon.gov.ru](http://www.mon.gov.ru) – министерство образования РФ;
6. [www.cbr.ru/regions](http://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**

<b>№ п/п</b>	<b>Перечень информационных технологий, программного обеспечения</b>
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

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

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	<p><b>ПК-3.1.</b> Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски</p> <p><b>Знает верно и в полном объеме:</b> -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</p> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b> -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>	Продвинутый
		ПК-3.2. Разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска	<p><b>Знает верно и в полном объеме:</b> -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>	

				<p>-нормы профессиональной этики; нормы корпоративной управления и корпоративной культуры</p> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-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;</li> <li>-использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя;</li> <li>-формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</li> </ul>	
			<p>ПК-3.3. Оценивает деятельность подразделений по воздействию на риски</p>	<p><b>Знает верно и в полном объеме:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации;</li> <li>- методы воздействия на риск;</li> <li>- критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов;</li> <li>- законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками, базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам</li> <li>- виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля</li> <li>- нормы профессиональной этики; нормы корпоративной управления и корпоративной культуры</li> </ul> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности;</li> <li>- формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</li> </ul>	
70 – 84 баллов	«зачтено»	ПК – 3 Способен выработать мероприятия по	ПК-3.1. Осуществляет мониторинг рисков и	<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков</li> </ul>	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>- <b>виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля</b></p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b></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><b>Знает с незначительными замечаниями:</b></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><b>методы и инструменты, применяемые для предупреждения рисков несоответствия законодательству Российской Федерации и регуляторным требованиям</b></p> <p>-план мероприятий по управлению рисками ; <b>требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны</b></p> <p><b>-нормы профессиональной этики; нормы корпоративной управления и корпоративной культуры</b></p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b></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><b>Знает с незначительными замечаниями:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации;</li> <li>- методы воздействия на риск;</li> <li>- критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов;</li> <li>- законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками, базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам</li> <li>- виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля</li> <li>- нормы профессиональной этики; нормы корпоративной управления и корпоративной культуры</li> </ul> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности;</li> <li>- формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</li> </ul>	
<p><b>50 – 69 баллов</b></p>	<p>«зачтено»</p>	<p>ПК – 3 Способен выработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных</p>	<p>ПК-3.1. Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на</p>	<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; инструменты анализа последствий</li> </ul>	<p><b>Базовый</b></p>

		<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          - <b>виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля</b></p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b>          -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><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b>          -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;  <b>методы и инструменты, применяемые для предупреждения рисков несоответствия законодательству Российской Федерации и регуляторным требованиям</b>          -план мероприятий по управлению рисками ; <b>требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны</b>  <b>-нормы профессиональной этики; нормы корпоративной управления и корпоративной культуры</b></p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b>          -определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска),</p>	

				<p>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><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b></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><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b></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>менее 50 баллов</p>	<p>«не зачтено»</p>	<p>ПК – 3 Способен выработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и проводить их экономическую</p>	<p>ПК-3.1. Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски</p>	<p><b>Не знает на базовом уровне:</b></p> <p>-возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков 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</p>	<p><b>Компетенции не сформированы</b></p>

		оценку		<p>положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам  - виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b>  -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><b>Не знает на базовом уровне:</b>  -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;  <b>методы и инструменты, применяемые для предупреждения рисков несоответствия законодательству Российской Федерации и регуляторным требованиям</b>  -план мероприятий по управлению рисками ; <b>требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны</b>  <b>-нормы профессиональной этики; нормы корпоративной управления и корпоративной культуры</b></p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b>  -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;  -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><b>Не знает на базовом уровне:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации;</li> <li>- методы воздействия на риск;</li> <li>- критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов;</li> <li>- законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками, базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам</li> <li>- виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля</li> <li>- нормы профессиональной этики; нормы корпоративной управления и корпоративной культуры</li> </ul> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности;</li> <li>- формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</li> </ul>	

