

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Антипова Наталья Викторовна  
Должность: и.о. директора филиала  
Дата подписания: 19.02.2024 20:10:51  
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**

Одобрено  
На заседании Совета Улан-Баторского  
филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова  
Протокол № 10 от «25» мая 2025г.  
  
Председатель совета  
Н.В. Антипова



**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-2023г**

Улан-Батор – 2023 г.

Составитель:

к.э.н., доцент кафедры  
математических методов в экономике

Н.А. Моисеев

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры Математических методов в  
экономике

протокол № 11 от «29» апреля 2021 г.

# 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>10</b>
РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА .....	10
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ.....	10
ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ .....	<b>Ошибка! Залка не определена.</b>
ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ .....	<b>Ошибка! Залка не определена.</b>
ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....	10
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ.....	11
МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....	11
<b>IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>11</b>
<b>V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.....</b>	<b>11</b>
<b>VI. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ .....</b>	<b>12</b>

# 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	3 ЗЕТ		
Объем дисциплины в акад. часах	108		
Промежуточная аттестация: форма	зачет	зачет	-
Контактная работа обучающихся с	108	30	-

<b>преподавателем (Контакт. часы), всего:</b>			
1. Аудиторная работа (Ауд.), акад. часов всего, в том числе:	36	28	-
• лекции	18	14	-
• практические занятия	16	14	-
• лабораторные занятия	-	-	-
в том числе практическая подготовка	-	-	-
2. Индивидуальные консультации (ИК)**(заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ/проектов)	-	-	-
3. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт) (заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ/проектов)	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>	72	78	-
в том числе:			
• самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк) (заполняется при наличии экзамена по дисциплине)	-		
• самостоятельная работа в семестре (СРС)	72	78	-
в том числе, самостоятельная работа на курсовую работу (заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ/проектов)	-	-	-
• изучение ЭОР (при наличии)	-	-	-
• изучение онлайн-курса или его части	-	-	-
• выполнение индивидуального или группового проекта	36	38	-
• решение кейс-заданий	36	40	-

## Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 2

<b>Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)</b>	<b>Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)</b>	<b>Результаты обучения (знания, умения)</b>
ПК – 3 Способен вырабатывать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и проводить их экономическую оценку	ПК-3.И-1. Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски	ПК-3.И-1.3-1. Знает возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов;

		<p>инструменты анализа последствий рисков. ПК-3.И-1.3-2. Знает законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам</p>
		<p>ПК-3.И-1.У-1. Умеет осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики ПК-3.И-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.И-1.У-3. Умеет формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</p>
	<p>ПК-3.И-2. Разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска</p>	<p>ПК-3.И-2.3-1. Знает инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков ПК-3.И-2.3-2. Знает принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники) ПК-3.И-2.3-3. Знает методы, техники, технологии управления различными видами риска ПК-3.И-2.3-4. Знает план мероприятий по управлению рисками ПК-3.И-2.У-1. Умеет определять эффективные методы</p>

		<p>воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска), оказывать помощь ответственному за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению ПК-3.И-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.И-2.У-3. Умеет формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</p>
	<p>ПК-3.И-3. Оценивает деятельность подразделений по воздействию на риски</p>	<p>ПК-3.И-3.3-1. Знает возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации;  ПК-3.И-3.3-2. Знает методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов  ПК-3.И-3.3-3. Знает критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов</p> <p>ПК-3.И-3.У-1. Умеет отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности  ПК-3.И-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

№ 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 «деревьев». Принятие решений в условиях многомерности. Методы снижения многомерности.	4	4	-	-	18	26	ПК-3.И-1.	ПК-3.И-1.3-1. ПК-3.И-1.3-2. ПК-3.И-1.У-1. ПК-3.И-1.У-2. ПК-3.И-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.И-2.	ПК-3.И-2.3-1. ПК-3.И-2.3-2. ПК-3.И-2.3-3. ПК-3.И-2.3-4. ПК-3.И-2.У-1. ПК-3.И-2.У-2. ПК-3.И-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	4	4	-	-	18	26	ПК-3.И-2. ПК-3.И-3.	ПК-3.И-2.3-1. ПК-3.И-2.3-2. ПК-3.И-2.3-3. ПК-3.И-2.3-4. ПК-3.И-2.У-1. ПК-3.И-2.У-2. ПК-3.И-2.У-3. ПК-3.И-3.3-1. ПК-3.И-3.3-2. ПК-3.И-3.3-3. ПК-3.И-3.У-1. ПК-3.И-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	6	4	-	-	18	28	ПК-3.И-2. ПК-3.И-3.	ПК-3.И-2.3-1. ПК-3.И-2.3-2. ПК-3.И-2.3-3. ПК-3.И-2.3-4. ПК-3.И-2.У-1. ПК-3.И-2.У-2. ПК-3.И-2.У-3. ПК-3.И-3.3-1. ПК-3.И-3.3-2. ПК-3.И-3.3-3. ПК-3.И-3.У-1. ПК-3.И-3.У-2.	К.	К/р	Ин.п.
<b>Итого</b>		18	16	-	-	72	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 для бакалавров / А. Н. Фомичев. - 7-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. - 372 с. - ISBN 978-5-394-03820-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091116>

#### 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.-Петерб. 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 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 «*Наименование дисциплины*» 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».

<b>Виды работ</b>	<b>Максимальное количество баллов</b>
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (экзамен/зачет/зачет с оценкой)	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 со студенческой группой, обязан проинформировать группу о распределении рейтинговых баллов по всем видам работ на первом занятии учебного модуля (семестра), количестве модулей по учебной 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 студента».

## **VI. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ<sup>1</sup>**

Оценочные средства по дисциплине разработаны в соответствии с Положением о фонде оценочных средств в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

### ***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.

<sup>1</sup> В данном разделе приводятся примеры оценочных средств

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.

### ***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 групповых и/или 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 оценочного средства</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	«отлично»/ «зачтено»	ПК-3	ПК-3.И-1. ПК-3.И-2. ПК-3.И-3.	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;	Продвинутый

			<p>законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам; 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; план мероприятий по управлению рисками; возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов.</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; определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски</p>	
--	--	--	---	--



				(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, 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; 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.	
70 – 84 баллов	«хорошо»/ «зачтено»	ПК-3	ПК-3.И-1. ПК-3.И-2. ПК-3.И-3.	Знает с незначительными замечаниями: 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; инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков; принципы	Повышенный

			<p>и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники); методы, техники, технологии управления различными видами риска; план мероприятий по управлению рисками; возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов.</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</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; 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, графические, табличные и аналитические приложения,</p>
--	--	--	--

				приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя; формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски; 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	«удовлетворительно»/ «зачтено»	ПК-3	ПК-3.И-1. ПК-3.И-2. ПК-3.И-3.	Знает на базовом уровне, с ошибками: 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; 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; план мероприятий по управлению рисками; возможности инструментов риск-менеджмента для анализа	Базовый

			<p>рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов.</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; 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, 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; отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их</p>	
--	--	--	--	--

				результативности и экономической эффективности; формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски.	
менее 50 баллов	«неудовлетворительно»/ «не зачтено»	ПК-3	ПК-3.И-1. ПК-3.И-2. ПК-3.И-3.	<p><b>Не знает на базовом уровне:</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; 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; план мероприятий по управлению рисками; возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов.</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b> осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом</p>	<b>Компетенции не сформированы</b>

			<p>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;  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, 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; 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>	
--	--	--	--	--