

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Брянский государственный аграрный университет»



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе и
цифровизации

А.В. Кубышкина

« 11 » *сентября* 2022 г.

Управление рисками

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Закреплена за кафедрой	Экономики и менеджмента
Направление подготовки	<u>38.03.02 Менеджмент</u>
Направленность (профиль)	<u>Производственный менеджмент</u>
Квалификация	<u>Бакалавр</u>
Форма обучения	<u>Очная, очно-заочная</u>
Общая трудоемкость	<u>5 з.е.</u>
Часов по учебному плану	<u>180</u>

Брянская область

2022

Программу составили:

к.э.н., доцент Кирдищева Д.Н.

главный экономист-финансист
ГКУ Брянской области
«Мглинское районное управление
сельского хозяйства» Чёрная Н.С.



(подпись)

(подпись)

Рецензент:

к.э.н., доцент Хохрина О.М.



(подпись)

Рабочая программа дисциплины: **Управление рисками**

разработана

в соответствии с ФГОС ВО – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент», утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 970.

составлена

на основании учебных планов 2022 года поступления: направление подготовки 38.03.02 Менеджмент направленность (профиль) Производственный менеджмент, утвержденных Учёным советом Университета протокол от № 10 от 11.05.2022 г.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры экономики и менеджмента протокол № 10 от 11.05.2022 г.

Зав. кафедрой: д.э.н., доцент Храмченкова А.О.



1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Формирование у студентов знаний о методах анализа риска, а также умений и навыков использования этих инструментов в процессе управления организацией.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Блок ОПОП ВО: Б1.В.1.08

2.1. Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Для освоения дисциплины обучающиеся используют знания, умения, навыки, способы деятельности и установки, сформированные в ходе изучения курсов «Статистика», «Управленческие решения».

2.2. Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Дисциплина «Управление рисками» является предшествующей для дисциплин «Антикризисное управление» «Управление проектами», а также при выполнении выпускной квалификационной работы.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ИНДИКАТОРАМИ ДОСТИЖЕНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

В результате изучения дисциплины обучающийся должен усвоить:

- трудовые функции в соответствии с профессиональным стандартом 08.018 «Специалист по управлению рисками» (утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 30.08.2018 года №564н). Обобщенная трудовая функция – Разработка отдельных функциональных направлений управления рисками (В/6). Трудовая функция: - Выработка мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка (код – В/01.6).

- трудовые функции в соответствии с профессиональным стандартом 08.037 «Бизнес-аналитик», утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 25 сентября 2018 г. N 592н. Обобщенная трудовая функция - Обоснование решений (код – D/6); Трудовая функция – Формирование возможных решений на основе разработанных для них целевых показателей (код – D/01.6).

Достижения планируемых результатов обучения, соотнесенных с общими целями и задачами ОПОП, является целью освоения дисциплины.

Освоение дисциплины направлено на формирование следующих компетенций:

Компетенция (код и наименование)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование)	Результаты обучения
Тип задач профессиональной деятельности: организационно-управленческий		
ПКС-3. Умеет разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками	ПКС-3.1. Разрабатывает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и проводит их экономическую оценку	Знать: методы анализа риска и методы воздействия на риск Уметь: анализировать риски в различных сферах деятельности и обосновывать выбор методов воздействия на риск Владеть: навыками анализа рисков и

		методами воздействия на риск
	<p>ПКС-3.2. Проводит анализ рыночных возможностей и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании</p>	<p>Знать: методы выявления рисков и пути снижения специфических рисков для принятия управленческих решений Уметь: проводить анализ рыночных возможностей и выявлять специфические риски для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании Владеть: навыками выявления специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании</p>
Тип задач профессиональной деятельности: информационно-аналитический		
ПКС-5. Анализирует, обосновывает и осуществляет выбор решения	ПКС-5.3. Выбирает оптимальный вариант управленческого решения на основе оценки его эффективности	<p>Знать: методики принятия экономических решений в условиях риска и неопределенности Уметь: строить модели для принятия управленческих решений и принимать оптимальные решения в условиях риска и неопределенности Владеть: методиками принятия экономических решений в условиях риска и неопределенности</p>

4. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧАСОВ ДИСЦИПЛИНЫ ПО СЕМЕСТРАМ (очная форма)

Вид занятий	1		2		3		4		5		6		7		8		Итого	
	УП	РПД	УП	РПД	УП	РПД	УП	РПД										
Лекции													32	32			32	32
Практические													48	48			48	48
КСР													2	2			2	2
Прием зачета																		
Курсовая работа																		
Консультация													1	1			1	1
Прием экзамена													0,25	0,25			0,25	0,25
Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторная)													83,25	83,25			83,25	83,25
Сам. работа													71	71			71	71
Контроль													25,75	25,75			25,75	25,75

Итого																		180	180			180	180
-------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-----	-----	--	--	-----	-----

(очно-заочная форма)

Вид занятий	1		2		3		4		5		6		7		8		9		Итого		
	УП	РПД	УП	РПД	УП	РПД															
Лекции																10	10			10	10
Практические																10	10			10	10
КСР																					
Прием зачета																					
Курсовая работа																					
Консультация																1	1			1	1
Прием экзамена																0,25	0,25			0,25	0,25
Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторная)																21,25	21,25			21,25	21,25
Сам. работа																124	124			124	124
Контроль																34,75	34,75			34,75	34,75
Итого																180	180			180	180

**СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
(очная форма)**

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Индикаторы достижения компетенции
	Раздел 1. Основы риск-менеджмента в предпринимательстве			
1	Предпосылки возникновения риска. Неопределённость и угрозы /Лек/	7/4	2	ПКС-3.2.
2	Предпосылки возникновения риска. Неопределённость и угрозы /Пр/	7/4	4	ПКС-3.1.
3	Предпосылки возникновения риска. Неопределённость и угрозы /Ср/	7/4	8	ПКС-3.1.
4	Риск как экономическая категория, его сущность /Лек/	7/4	2	ПКС-3.1.
5	Риск как экономическая категория, его сущность /Пр/	7/4	4	ПКС-3.1.
6	Риск как экономическая категория, его сущность /Ср/	7/4	8	ПКС-3.1.
7	Классификация рисков /Лек/	7/4	4	ПКС-3.1.
8	Классификация рисков /Пр/	7/4	6	ПКС-3.1.
9	Классификация рисков /Ср/	7/4	8	ПКС-3.1.
10	Управление риском /Лек/	7/4	4	ПКС-3.1.
11	Управление риском /Пр/	7/4	4	ПКС-3.1.
12	Управление риском /Ср/	7/4	8	ПКС-3.1.
	Раздел 2. Методология риск-менеджмента			
13	Методы выявления риска /Лек/	7/4	4	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
14	Методы выявления риска /Пр/	7/4	6	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
15	Методы выявления риска /Ср/	7/4	8	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
16	Критерии принятия экономических решений в условиях неопределенности /Лек/	7/4	4	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.

17	Критерии принятия экономических решений в условиях неопределенности /Пр/	7/4	6	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
18	Критерии принятия экономических решений в условиях неопределенности /Ср/	7/4	8	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
19	Методы оценки риска /Лек/	7/4	4	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
20	Методы оценки риска /Пр/	7/4	6	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
21	Методы оценки риска /Ср/	7/4	8	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
22	Принятие оптимального решения в условиях риска и неопределенности /Лек/	7/4	4	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
23	Принятие оптимального решения в условиях риска и неопределенности /Пр/	7/4	6	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
24	Принятие оптимального решения в условиях риска и неопределенности /Ср/	7/4	8	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
25	Основные методы и пути снижения экономических рисков /Лек/	7/4	4	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
26	Основные методы и пути снижения экономических рисков /Пр/	7/4	6	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
27	Основные методы и пути снижения экономических рисков /Ср/	7/4	7	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
	Лекции		32	
	Практические занятия		48	
	Сам. работа		71	
	Контроль самостоятельной работы		2	
	Контроль		25,75	
	Консультация, прием экзамена		1,25	
	Итого		180	

СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) (очно-заочная форма)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Индикаторы достижения компетенции
	Раздел 1. Основы риск-менеджмента в предпринимательстве			
1	Предпосылки возникновения риска. Неопределённость и угрозы /Лек/	8/4	1	ПКС-3.2.
2	Предпосылки возникновения риска. Неопределённость и угрозы /Пр/	8/4	1	ПКС-3.1.
3	Предпосылки возникновения риска. Неопределённость и угрозы /Ср/	8/4	14	ПКС-3.1.
4	Риск как экономическая категория, его сущность /Лек/	8/4	1	ПКС-3.1.
5	Риск как экономическая категория, его сущность /Пр/	8/4	1	ПКС-3.1.
6	Риск как экономическая категория, его сущность /Ср/	8/4	14	ПКС-3.1.
7	Классификация рисков /Лек/	8/4	1	ПКС-3.1.
8	Классификация рисков /Пр/	8/4	1	ПКС-3.1.
9	Классификация рисков /Ср/	8/4	14	ПКС-3.1.
10	Управление риском /Лек/	8/4	1	ПКС-3.1.
11	Управление риском /Пр/	8/4	1	ПКС-3.1.
12	Управление риском /Ср/	8/4	14	ПКС-3.1.

Раздел 2. Методология риск-менеджмента				
13	Методы выявления риска /Лек/	8/4	1	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
14	Методы выявления риска /Пр/	8/4	1	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
15	Методы выявления риска /Ср/	8/4	14	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
16	Критерии принятия экономических решений в условиях неопределенности /Лек/	8/4	2	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
17	Критерии принятия экономических решений в условиях неопределенности /Пр/	8/4	2	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
18	Критерии принятия экономических решений в условиях неопределенности /Ср/	8/4	14	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
19	Методы оценки риска /Лек/	8/4	1	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
20	Методы оценки риска /Пр/	8/4	1	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
21	Методы оценки риска /Ср/	8/4	14	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
22	Принятие оптимального решения в условиях риска и неопределенности /Лек/	8/4	1	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
23	Принятие оптимального решения в условиях риска и неопределенности /Пр/	8/4	1	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
24	Принятие оптимального решения в условиях риска и неопределенности /Ср/	8/4	14	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
25	Основные методы и пути снижения экономических рисков /Лек/	8/4	1	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
26	Основные методы и пути снижения экономических рисков /Пр/	8/4	1	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
27	Основные методы и пути снижения экономических рисков /Ср/	8/4	12	ПКС-3.1., ПКС-3.2., ПКС-5.3.
	Лекции		10	
	Практические занятия		10	
	Сам. работа		124	
	Контроль		34,75	
	Консультация, прием экзамена		1,25	
	Итого		180	

Реализация программы предполагает использование традиционной, активной и интерактивной форм обучения на лекционных, практических занятиях.

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Приложение №1

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

№ п/п	Авторы, со-ставители	Заглавие	Издательство, год	Количество
6.1.1. Основная литература				
1	Киселев А.А.	Риск-менеджмент : учебник / А. А. Киселев. — Москва : КноРус, 2021. — 167 с. — ISBN 978-5-	М: КноРус, 2021	ЭБС BOOK.ru

		406-08025-2. — URL:https://book.ru/book/938675		
2	Васин С.М.	Управление рисками на предприятии : учебное пособие / С. М. Васин, В. С. Шутов. — Москва : КноРус, 2021. — 299 с. — ISBN 978-5-406-02208-5. — URL:https://book.ru/book/936231	М: КноРус, 2021	ЭБС BOOK.ru
3	Малкова Т.Б.	Управление рисками: теория и практика : учебное пособие / Т. Б. Малкова, М. А. Чаруйская, С. В. Пополитова. — Москва : КноРус, 2022. — 253 с. — ISBN 978-5-406-10349-4. — URL:https://book.ru/book/944728	М: КноРус, 2022	ЭБС BOOK.ru
6.1.2. Дополнительная литература				
№ п/п	Авторы, со-ставители	Заглавие	Издательство, год	Количество
1	Фомин А.И.	Управление рисками : учебное пособие / А. И. Фомин. — Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2018. — 142 с. — ISBN 978-5-00137-008-6. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/115178	Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2018.	ЭБС Лань
2	Корабейников И.Н.	Риск-менеджмент : учебное пособие / И. Н. Корабейников. — Оренбург: ОГУ, 2019. — 172 с. — ISBN 978-5-7410-2353-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/160057	Оренбург: ОГУ, 2019	ЭБС BOOK.ru
3	Федорова А.В.	Риск-менеджмент (для менеджеров). : учебное пособие / А. В. Федорова. — Москва : КноРус, 2021. — 212 с. — ISBN 978-5-406-08541-7. — URL:https://book.ru/book/940154	КноРус, 2021	ЭБС BOOK.ru
6.1.3. Методические разработки				
№ п/п	Авторы, со-ставители	Заглавие	Издательство, год	Количество
1	Карликова Л.И.	Управление рисками: Учебно-практическое пособие для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент Профиль Производственный менеджмент / Л.И. Карликова. - Брянск: Изд-во Брянский ГАУ, 2017. - 76 с. – Режим доступа: http://www.bgsha.com/ru/book/374785/ . – Загл. с экрана	Брянск: Изд-во Брянский ГАУ, 2017	ЭБС Брянский ГАУ

6.2. Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

Компьютерная информационно-правовая система «КонсультантПлюс»

Профессиональная справочная система «Техэксперт»

Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru/>

Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru/>

Портал «Информационно-коммуникационные технологии в образовании» <http://www.ict.edu.ru/>

Web of Science Core Collection политематическая реферативно-библиографическая и наукометрическая (библиометрическая) база данных <http://www.webofscience.com>

Полнотекстовый архив «Национальный Электронно-Информационный Консорциум» (НЭИКОН) <https://neicon.ru/>

Базы данных издательства Springer <https://link.springer.com/>

6.3. Перечень программного обеспечения

Операционная система Microsoft Windows XP Professional Russian
Операционная система Microsoft Windows 7 Professional Russian
Операционная система Microsoft Windows 10 Professional Russian
Офисное программное обеспечение Microsoft Office 2010 Standart
Офисное программное обеспечение Microsoft Office 2013 Standart
Офисное программное обеспечение Microsoft Office 2016 Standart
Офисное программное обеспечение OpenOffice
Офисное программное обеспечение LibreOffice
Программа для распознавания текста ABBYY Fine Reader 11
Программа для просмотра PDF Foxit Reader

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом
<p>Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: 1-203 <i>Основное оборудование:</i> Специализированная мебель на 18 посадочных мест, доска настенная, кафедра, рабочее место преподавателя. <i>Характеристика аудитории:</i> переносное мультимедийное оборудование (ноутбук, мультимедийный проектор BENQ MP623, экран ScreenMedia). <i>Учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации по дисциплине:</i> учебно-информационный стенд: Стратегический менеджмент Учебные плакаты по всем разделам дисциплины, учебно-методическая литература.</p> <p>Учебная аудитория для проведения практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: 1-204 <i>Основное оборудование:</i> Специализированная мебель на 24 посадочных места, доска настенная, кафедра, рабочее место преподавателя. <i>Характеристика аудитории:</i> Переносное мультимедийное оборудование (ноутбук, мультимедийный проектор BENQ MP623, экран ScreenMedia) Компьютерный класс на 12 рабочих мест с выходом в локальную сеть и Интернет, к электронным учебно-методическим материалам и электронной информационно-образовательной среде. <i>Лицензионное программное обеспечение:</i> ОС Windows XP (подписка Microsoft Imagine Premium от 12.12.2016). Срок действия лицензии – бессрочно. Офисный пакет MS Office std 2010 (Договор 14-0512 от 25.05.2012) Срок действия лицензии – бессрочно. <i>Лицензионное программное обеспечение отечественного производства:</i> 1С:Предприятие 8 (Лицензионный договор 2205 от 17.06.2015) Project Expert (Договор Tr000128238 от 12.12.2016) Экономический анализ 4.0 (Договор 2007\158 от 23.10.07) STADIA 8 (Договор 08-1013 от 14.10.2013) <i>Свободно распространяемое программное обеспечение:</i> Яндекс.Браузер</p> <p>Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования - 3-315, 3-303 Оснащены специализированной мебелью (столы, стулья, шкафы с инструментами для ремонта и профилактического обслуживания учебно-</p>	<p>243365, Брянская область, Выгоничский район, с. Кокино, ул. Советская, д.2а</p>

го оборудования)

Помещения для самостоятельной работы:

Читальный зал научной библиотеки

Основное оборудование и технические средства обучения:

Специализированная мебель на 100 посадочных мест, доска настенная, кафедра, рабочее место преподавателя.

15 компьютеров с выходом в локальную сеть и Интернет, электронным учебно-методическим материалам, библиотечному электронному каталогу, ресурсам ЭБС, к электронной информационно-образовательной среде.

Лицензионное программное обеспечение:

ОС Windows 10 (Контракт №52 01.08.2019 с Экстрим Комп). Срок действия лицензии – бессрочно.

Лицензионное программное обеспечение отечественного производства:

Консультант Плюс (справочно-правовая система) (Гос. контракт №41 от 30.03.2018 с ООО Альянс). Срок действия лицензии – бессрочно.

Свободно распространяемое программное обеспечение:

LibreOffice (свободно распространяемое ПО).

Учебная аудитория 1-204

Основное оборудование:

Специализированная мебель на 24 посадочных места, доска настенная, кафедра, рабочее место преподавателя.

Характеристика аудитории:

Переносное мультимедийное оборудование (ноутбук, мультимедийный проектор BENQ MP623, экран ScreenMedia)

Компьютерный класс на 12 рабочих мест с выходом в локальную сеть и Интернет, к электронным учебно-методическим материалам и электронной информационно-образовательной среде.

Лицензионное программное обеспечение:

ОС Windows XP (подписка Microsoft Imagine Premium от 12.12.2016).

Срок действия лицензии – бессрочно.

Офисный пакет MS Office std 2010 (Договор 14-0512 от 25.05.2012)

Срок действия лицензии – бессрочно.

Лицензионное программное обеспечение отечественного производства:

1С:Предприятие 8 (Лицензионный договор 2205 от 17.06.2015)

Project Expert (Договор Tr000128238 от 12.12.2016)

Экономический анализ 4.0 (Договор 2007\158 от 23.10.07)

STADIA 8 (Договор 08-1013 от 14.10.2013)

Свободно распространяемое программное обеспечение:

Яндекс.Браузер

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине

Управление рисками

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Направление подготовки: 38.03.02 Менеджмент
 Направленность (профиль): Производственный менеджмент
 Дисциплина: Управление рисками
 Форма промежуточной аттестации: экзамен

2. ПЕРЕЧЕНЬ ФОРМИРУЕМЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ И ЭТАПЫ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ

Компетенция (код и наименование)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование)	Результаты обучения
Тип задач профессиональной деятельности: организационно-управленческий		
ПКС-3. Умеет разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками	ПКС-3.1. Разрабатывает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и проводит их экономическую оценку	Знать: методы анализа риска и методы воздействия на риск Уметь: анализировать риски в различных сферах деятельности и обосновывать выбор методов воздействия на риск Владеть: навыками анализа рисков и методами воздействия на риск
	ПКС-3.2. Проводит анализ рыночных возможностей и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	Знать: методы выявления рисков и пути снижения специфических рисков для принятия управленческих решений Уметь: проводить анализ рыночных возможностей и выявлять специфические риски для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании Владеть: навыками выявления специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании
Тип задач профессиональной деятельности: информационно-аналитический		

ПКС-5. Анализирует, обосновывает и осуществляет выбор решения	ПКС-5.3. Выбирает оптимальный вариант управленческого решения на основе оценки его эффективности	<p>Знать: методики принятия экономических решений в условиях риска и неопределенности</p> <p>Уметь: строить модели для принятия управленческих решений и принимать оптимальные решения в условиях риска и неопределенности</p> <p>Владеть: методиками принятия экономических решений в условиях риска и неопределенности</p>
---	--	---

2.2. Процесс формирования компетенций по дисциплине
«Управление рисками»

№ раздела	Наименование раздела	3.1	3.2	3.3	У.1	У.2	У.3	Н.1	Н.2	Н.3
1	Основы риск-менеджмента в предпринимательстве	+			+			+		
2	Методология риск-менеджмента	+	+	+	+	+	+	+	+	+

Сокращение:

3. - знание; У. - умение; Н. - навыки.

2.3. Структура компетенций по дисциплине

ПКС-3. Умеет разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками					
ПКС-3.1. Разрабатывает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и проводит их экономическую оценку					
Знать (3.1)		Уметь (У.1)		Владеть (Н.1)	
Методы анализа риска и методы воздействия на риск	Лекции разделов № 1-2	Анализировать риски в различных сферах деятельности и обосновывать выбор методов воздействия на риск	Практические работы разделов № 1-2	Навыками анализа рисков и методами воздействия на риск	Практические работы разделов № 1-2
ПКС-3.2. Проводит анализ рыночных возможностей и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании					
Знать (3.2)		Уметь (У.2)		Владеть (Н.2)	
Методы выявления рисков и пути снижения специфических рисков для принятия управленческих решений	Лекции раздела № 2	Проводить анализ рыночных возможностей и выявлять специфические риски для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	Практические работы раздела № 2	Навыками выявления специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	Практические работы раздела № 2
ПКС-5. Анализирует, обосновывает и осуществляет выбор решения					
ПКС-5.3. Выбирает оптимальный вариант управленческого решения на основе оценки его эффективности					
Знать (3.3)		Уметь (У.3)		Владеть (Н.3)	
Методики принятия экономических решений в условиях риска и неопределенности	Лекции раздела № 2	Строить модели для принятия управленческих решений и принимать оптимальные решения в условиях риска и неопределенности	Практические работы раздела № 2	Методиками принятия экономических решений в условиях риска и неопределенности	Практические работы раздела № 2

3. ПОКАЗАТЕЛИ. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИЙ И ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

3.1. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации дисциплины

Карта оценочных средств промежуточной аттестации дисциплины, проводимой в форме экзамена

№ п/п	Раздел дисциплины	Контролируемые дидактические единицы (темы, вопросы)	Контролируемые индикаторы достижения компетенции	Оценочное средство (№ вопроса)
1	Основы риск-менеджмента в предпринимательстве	Эволюция опасностей и совершенствование технологий защиты, неопределённость, угрозы и опасности, и их виды, понятие риска, основные элементы риска, особенности (черты) риска, функции риска, основные точки зрения на природу риска, причины возникновения риска, общие принципы классификации рисков, классификация рисков по сфере возникновения, классификация рисков по периоду существования, экономические риски и убытки, предпринимательские риски как особая категория рисков, понятие управления риском, объекты и субъекты системы управления риском, главные задачи специалистов по риску, принципы управления риском, этапы процесса управления риском.	ПКС-3.1.	Вопрос на экзамене 1-16
2	Методология риск-менеджмента	Основные подходы к выявлению риска, опросные листы как метод выявления рисков, структурные диаграммы как метод выявления рисков, карты потоков как метод выявления рисков, прямая инспекция как метод выявления рисков, анализ финансовой и управленческой отчетности как метод выявления рисков, зоны риска и кривая риска, оценка степени риска по критериям математическое ожидание и среднее отклонение, оценка степени риска по критерию гарантированного результата (максиминный критерий Вальда), оценка степени риска по критерию оптимизма, оценка степени риска по критерию пессимизма, оценка степени риска по критерию минимаксного риска Сэвиджа, оценка степени риска по критерию обобщенного максимина Гурвица, экспертный метод оценки риска, статистический метод оценки риска и метод аналогий, комбинированный метод оценки риска, методика принятия оптимального решения методом экспертных оценок, методика принятия оптимального решения методом теории игр, методика принятия оптимального решения методом дерева решений, средства разрешения рисков, методы предупреждения и снижения риска.	ПКС-3.1. ПКС-3.2. ПКС-5.3.	Вопрос на экзамене 17-37

**Вопросы к экзамену по дисциплине
«Управление рисками»**

1. Эволюция опасностей и совершенствование технологий защиты
2. Неопределённость
3. Угрозы и опасности, и их виды
4. Понятие риска. Основные элементы риска
5. Особенности (черты) риска
6. Функции риска
7. Основные точки зрения на природу риска. Причины возникновения риска
8. Общие принципы классификации рисков
9. Классификация рисков по сфере возникновения
10. Классификация рисков по периоду существования
11. Экономические риски и убытки
12. Предпринимательские риски как особая категория рисков
13. Понятие управления риском. Объекты и субъекты системы управления риском
14. Главные задачи специалистов по риску
15. Принципы управления риском
16. Этапы процесса управления риском
17. Основные подходы к выявлению риска
18. Опросные листы как метод выявления рисков
19. Структурные диаграммы как метод выявления рисков
20. Карты потоков как метод выявления рисков
21. Прямая инспекция как метод выявления рисков
22. Анализ финансовой и управленческой отчетности как метод выявления рисков
23. Зоны риска и кривая риска
24. Оценка степени риска по критериям математическое ожидание и среднее отклонение
25. Оценка степени риска по критерию гарантированного результата (максиминный критерий Вальда)
26. Оценка степени риска по критерию оптимизма
27. Оценка степени риска по критерию пессимизма
28. Оценка степени риска по критерию минимаксного риска Сэвиджа
29. Оценка степени риска по критерию обобщенного максимина Гурвица
30. Экспертный метод оценки риска
31. Статистический метод оценки риска и метод аналогий
32. Комбинированный метод оценки риска
33. Методика принятия оптимального решения методом экспертных оценок
34. Методика принятия оптимального решения методом теории игр
35. Методика принятия оптимального решения методом дерева решений
36. Средства разрешения рисков
37. Методы предупреждения и снижения риска

3.2. Оценочные средства для проведения текущего контроля знаний по дисциплине

Карта оценочных средств текущего контроля знаний по дисциплине

№ п/п	Раздел дисциплины	Контролируемые дидактические единицы	Контролируемые индикаторы достижения компетенции	Другие оценочные средства
1	Основы риск-менеджмента в предприниматель-	Понятие риска, основные элементы риска, особенности (черты) риска, функции риска, основные точки зрения на природу риска, причины возник-	ПКС-3.1.	фронтальный опрос; письменное тестирование

	стве	новения риска, общие принципы классификации рисков, понятие управления риском, объекты и субъекты системы управления риском, главные задачи специалистов по риску, принципы управления риском, этапы процесса управления риском.		
2	Методология риск-менеджмента	Основные подходы к выявлению риска, опросные листы как метод выявления рисков, структурные диаграммы как метод выявления рисков, карты потоков как метод выявления рисков, прямая инспекция как метод выявления рисков, анализ финансовой и управленческой отчетности как метод выявления рисков, зоны риска и кривая риска, оценка степени риска по критериям математическое ожидание и среднее отклонение, оценка степени риска по критерию гарантированного результата (максиминный критерий Вальда), оценка степени риска по критерию оптимизма, оценка степени риска по критерию пессимизма, оценка степени риска по критерию минимаксного риска Сэвиджа, оценка степени риска по критерию обобщенного максимина Гурвица, экспертный метод оценки риска, статистический метод оценки риска и метод аналогий, комбинированный метод оценки риска, методика принятия оптимального решения методом экспертных оценок, методика принятия оптимального решения методом теории игр, методика принятия оптимального решения методом дерева решений, средства разрешения рисков, методы предупреждения и снижения риска.	ПКС-3.1. ПКС-3.2. ПКС-5.3.	фронтальный опрос; письменное тестирование

** - устный опрос (индивидуальный).

Тестовые задания для промежуточной аттестации и текущего контроля знаний студентов

Вопрос 1. Риск – это:

- А. вероятность возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом
- В. действие, выполняемое в условиях выбора, когда в случае неудачи существует возможность оказаться в худшем положении, чем до выбора
- С. деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которого имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели
- Д. совокупность методов, приемов и мероприятий, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рискованных событий и принимать меры к исключению или снижению отрицательных последствий наступления таких событий

Вопрос 2. Выделите элементы риска:

- А. неопределенность
- В. альтернативность
- С. возможность отклонения от поставленной цели
- Д. возможность материальных, нравственных и других потерь, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределенности альтернативы

Вопрос 3. Выделите особенности риска:

- А. противоречивость
- В. вероятность достижения желаемого результата
- С. отсутствие уверенности в достижении поставленной цели
- Д. альтернативность
- Е. неопределенность

Вопрос 4. Выделите функции риска:

- А. инновационная
- В. регулятивная
- С. лимитирования
- Д. защитная
- Е. аналитическая

Вопрос 5. Природа риска:

- А. субъективная
- В. объективная
- С. субъективно-объективная
- Д. конструктивная
- Е. деструктивная

Вопрос 6. Причины возникновения экономического риска:

- А. случайность
- В. спонтанность природных процессов и явлений, стихийные бедствия
- С. вероятный характер научно-технического прогресса
- Д. наличие противоборствующих тенденций, столкновение противоречивых интересов
- Е. неполнота информации об объекте, процессе, явлении
- Ф. возможность отклонения от поставленной цели

Вопрос 7. Установите виды риска по времени возникновения:

- А. коммерческие
- В. внешние
- С. ретроспективные
- Д. текущие
- Е. перспективные

Вопрос 8. Установите виды риска по факторам возникновения:

- А. политические

- В. ретроспективные
- С. перспективные
- Д. экономические
- Е. внутренние

Вопрос 9. Установите виды риска по характеру учета:

- А. внешние
- В. внутренние
- С. чистые
- Д. спекулятивные
- Е. финансовые

Вопрос 10. Установите виды риска по характеру последствий:

- А. финансовые
- В. производственные
- С. страховые
- Д. чистые
- Е. спекулятивные

Вопрос 11. Установите виды риска по сферам возникновения:

- А. производственные
- В. финансовые
- С. коммерческие
- Д. страховые
- Е. внешние

Вопрос 12. Причинами чистых рисков могут быть:

- А. изменение конъюнктуры рынка
- В. стихийные бедствия
- С. изменение курсов валют
- Д. изменение налогового законодательства
- Е. войны

Вопрос 13. Причинами спекулятивных рисков могут быть:

- А. изменение конъюнктуры рынка
- В. стихийные бедствия
- С. изменение курсов валют
- Д. изменение налогового законодательства
- Е. войны

Вопрос 14. Причинами политических рисков могут быть:

- А. изменение конъюнктуры рынка
- В. закрытие границ
- С. изменение курсов валют
- Д. изменение налогового законодательства
- Е. войны

Вопрос 15. Причинами экономических рисков могут быть:

- А. изменение конъюнктуры рынка
- В. закрытие границ
- С. изменение курсов валют
- Д. изменение уровня управления
- Е. войны

Вопрос 16. Управление риском – это:

- А. вероятность возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом
- В. действие, выполняемое в условиях выбора, когда в случае неудачи существует возможность оказаться в худшем положении, чем до выбора

С. деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которого имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели

Д. совокупность методов, приемов и мероприятий, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рискованных событий и принимать меры к исключению или снижению отрицательных последствий наступления таких событий

Вопрос 17. Количество подсистем в системе управления риском:

- А. три
- В. четыре
- С. две
- Д. пять

Вопрос 18. К подсистемам риска относят:

- А. управляемая
- В. управляющая
- С. рискованные вложения капитала
- Д. экономические отношения между хозяйствующими субъектами

Вопрос 19. Объектом управления риском являются:

- А. риск
- В. специальная группа людей
- С. рискованные вложения капитала
- Д. экономические отношения между хозяйствующими субъектами

Вопрос 20. Субъектом управления риском являются:

- А. риск
- В. специальная группа людей
- С. рискованные вложения капитала
- Д. экономические отношения между хозяйствующими субъектами

Вопрос 21. Главными задачами специалистов по риску:

- А. обнаружение областей повышенного риска
- В. анализ финансовой и управленческой отчетности
- С. оценка степени риска
- Д. анализ приемлемости данного уровня риска для предпринимателя

Вопрос 22. Выделите принципы управления риском:

- А. альтернативность
- В. неопределенность
- С. нельзя рисковать многим ради малого
- Д. необходимо думать о последствиях риска

Вопрос 23. Выделите этапы процесса управления риском:

- А. выявление риска
- В. оценка риска;
- С. выбор метода воздействия на риск
- Д. контроль результатов

Вопрос 24. Начальным этапом процесса управления риском является:

- А. анализ риска
- В. принятие решения
- С. воздействие на риск
- Д. выявление риска

Вопрос 25. Количественное описание выявленных рисков – это:

- А. выявление риска
- В. оценка риска
- С. воздействие на риск
- Д. контроль результатов

Вопрос 26. В ходе оценки риска определяются такие характеристики как:

- A. средства разрешения рисков
- B. вероятность возможного ущерба
- C. методы предупреждения и снижения риска
- D. размер возможного ущерба

Вопрос 27. Основные методы воздействия на риск – это:

- A. диверсификация
- B. страхование
- C. избежание
- D. удержание

Вопрос 28. На этапе процесса управления риском «принятие решения» происходит:

- A. выбор метода воздействия на риск
- B. оценка риска
- C. постановка и распределение задач среди менеджеров
- D. получение информации от менеджеров о произошедших убытках и принятых мерах по их минимизации

Вопрос 29. Основные средства разрешения риска – это:

- A. диверсификация
- B. страхование
- C. избежание
- D. удержание

Вопрос 30. На этапе процесса управления риском «контроль и корректировка результатов» происходит:

- A. выбор метода воздействия на риск
- B. оценка риска
- C. постановка и распределение задач среди менеджеров
- D. получение информации от менеджеров о произошедших убытках и принятых мерах по их минимизации

Вопрос 31. К методам выявления риска относятся:

- A. дерево решений
- B. опросные листы;
- C. структурные диаграммы
- D. карты потоков
- E. теория игр

Вопрос 32. Установите типы опросных листов:

- A. универсальный
- B. специализированный
- C. комбинированный
- D. экспертный

Вопрос 33. Установите формы возможного внутреннего риска, определяемые методом структурных диаграмм:

- A. дублирование
- B. противоречивость
- C. зависимость
- D. концентрация

Вопрос 34. Структурные диаграммы служат для выявления рисков, связанных с:

- A. качеством менеджмента
- B. технологическими процессами производства
- C. организацией сбыта
- D. всеми сторонами деятельности организации

Вопрос 35. Карты потоков служат для выявления рисков, связанных с:

- A. качеством менеджмента
- B. технологическими процессами производства

- C. организацией сбыта
- D. всеми сторонами деятельности организации

Вопрос 36. Выделите специфические факторы, учитываемые в ходе проведения прямой инспекции:

- A. важность решаемых задач
- B. наличие современных средств связи
- C. степень оснащенности техникой
- D. наличие специальных карт

Вопрос 37. Выделите основные преимущества использования специальных карт при проведении инспекции:

- A. сокращение времени на инспекцию
- B. снижение опасности упустить что-либо важное
- C. возможность увидеть пути перераспределения ресурсов между параллельными ветвями системы
- D. возможность оценить финансовое состояние предприятия

Вопрос 38. Оценить риск финансового состояния можно с помощью:

- A. отчета о прибылях и убытках
- B. сведений об основных средствах
- C. бухгалтерского баланса
- D. опросных листов

Вопрос 39. При использовании для оценки рисков договоров существенное значение имеют:

- A. штрафные санкции
- B. предмет договора
- C. количество товара
- D. условия оплаты

Вопрос 40. Выделите типы прямой инспекции:

- A. индивидуальные
- B. коллективные
- C. неожиданные
- D. извещаемые заблаговременно

Вопрос 41. Выделите зоны риска:

- A. допустимая
- B. оптимистическая
- C. критическая
- D. катастрофическая

Вопрос 42. Опознайте зону критического риска:

- A. область, в которой потери не ожидаются
- B. область, в пределах которой величина вероятных потерь не превышает ожидаемой прибыли
- C. область возможных потерь, превышающих величину ожидаемой прибыли вплоть до величины полной расчетной выручки
- D. область вероятных потерь, которые могут достигать величины, равной собственному капиталу организации

Вопрос 43. Опознайте зону катастрофического риска:

- A. область, в которой потери не ожидаются
- B. область возможных потерь, превышающих величину ожидаемой прибыли вплоть до величины полной расчетной выручки
- C. область, в пределах которой величина вероятных потерь не превышает ожидаемой прибыли;
- D. область вероятных потерь, которые могут достигать величины, равной собственному капиталу организации

Вопрос 44. Опознайте критерий математического ожидания (среднее математическое значение):

A. $E(\bar{x}) = \sum_{i=1}^n p_i * x_i$

B. $E(\bar{x}) = \frac{\sum_{i=1}^n x_i * n_i}{\sum_{i=1}^n n_i}$

C. $E(\bar{x}) = \sum_{i=1}^n p_i + x_i$

Вопрос 45. Опознайте критерий среднего отклонения:

A. $\delta^2 = \sum_{i=1}^n p_i * (x_i - \bar{x})^2$

B. $\delta^2 = p_{\max} * (x_{\max} - \bar{x})^2 + p_{\min} * (\bar{x} - x_{\min})^2$

C. $\delta^2 = \frac{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2 * n_i}{\sum_{i=1}^n n_i}$

D. $\delta = \sqrt{\delta^2}$

Вопрос 46. Опознайте критерий гарантированного результата:

A. $E = \max_{1 \leq i \leq m} \min_{1 \leq j \leq n} e_{ij}$

B. $E = \min_{1 \leq i \leq m} \max_{1 \leq j \leq n} r_{ij}$

C. $E = \min_{1 \leq i \leq m} \min_{1 \leq j \leq n} e_{ij}$

Вопрос 47. Опознайте критерий оптимизма:

A. $E = \min_{1 \leq i \leq m} \min_{1 \leq j \leq n} e_{ij}$

B. $E = \max_{1 \leq i \leq m} \min_{1 \leq j \leq n} e_{ij}$

C. $E = \max_{1 \leq i \leq m} \max_{1 \leq j \leq n} e_{ij}$

Вопрос 48. Опознайте критерий Сэвиджа:

A. $E = \min_{1 \leq i \leq m} \max_{1 \leq j \leq n} r_{ij}$

B. $E = \min_{1 \leq i \leq m} \langle k \max_{1 \leq j \leq n} r_{ij} + (1 - k) \min_{1 \leq j \leq n} r_{ij} \rangle$

C. $E = \max_{1 \leq i \leq m} \min_{1 \leq j \leq n} e_{ij}$

Вопрос 49. Опознайте критерий пессимизма:

A. $E = \max_{1 \leq i \leq m} \max_{1 \leq j \leq n} e_{ij}$

B. $E = \min_{1 \leq i \leq m} \min_{1 \leq j \leq n} e_{ij}$

C. $E = \max_{1 \leq i \leq m} \langle k \min_{1 \leq j \leq n} e_{ij} + (1 - k) \max_{1 \leq j \leq n} e_{ij} \rangle$

Вопрос 50. Опознайте критерий Гурвица относительно матрицы эффективности:

A. $E = \max_{1 \leq i \leq m} \langle k \min_{1 \leq j \leq n} e_{ij} + (1 - k) \max_{1 \leq j \leq n} e_{ij} \rangle$

B. $E = \min_{1 \leq i \leq m} \langle k \max_{1 \leq j \leq n} r_{ij} + (1 - k) \min_{1 \leq j \leq n} r_{ij} \rangle$

$$C. E = \min_{1 \leq i \leq m} \max_{1 \leq j \leq n} r_{ij}$$

Вопрос 51. Опознайте критерий Гурвица относительно матрицы рисков:

$$A. E = \min_{1 \leq i \leq m} \max_{1 \leq j \leq n} r_{ij}$$

$$B. E = \min_{1 \leq i \leq m} \min_{1 \leq j \leq n} e_{ij}$$

$$C. E = \min_{1 \leq i \leq m} \langle k \max_{1 \leq j \leq n} r_{ij} + (1 - k) \min_{1 \leq j \leq n} r_{ij} \rangle$$

Вопрос 52. Уровень риска в относительном выражении характеризует:

- A. математическое ожидание
- B. дисперсия
- C. коэффициент вариации
- D. среднее отклонение (среднеквадратическое отклонение)

Вопрос 53. Уровень риска в абсолютном выражении характеризует:

- A. математическое ожидание
- B. дисперсия
- C. коэффициент вариации
- D. среднее отклонение (среднеквадратическое отклонение)

Вопрос 54. Критерий Вальда определяет стратегию:

- A. наибольшей осторожности
- B. наименьшей осторожности
- C. минимального риска
- D. крайней осторожности
- E. компромисс в решении

Вопрос 55. Критерий Гурвица определяет стратегию:

- A. наибольшей осторожности
- B. наименьшей осторожности
- C. минимального риска
- D. крайней осторожности
- E. компромисс в решении

Вопрос 56. Критерий оптимизма определяет стратегию:

- A. наибольшей осторожности
- B. наименьшей осторожности
- C. минимального риска
- D. крайней осторожности
- E. компромисс в решении

Вопрос 57. Опознайте методы оценки риска:

- A. экспертный
- B. комбинированный
- C. статистический
- D. прямая инспекция

Вопрос 58. Экспертный метод основан на:

- A. базе данных о риске аналогичных проектов или сделок
- B. мнений опытных предпринимателей и специалистов
- C. статистических данных
- D. композиции нескольких отдельных методов или их элементов

Вопрос 59. Статистический метод основан на:

- A. базе данных о риске аналогичных проектов или сделок
- B. мнений опытных предпринимателей и специалистов
- C. статистических данных
- D. композиции нескольких отдельных методов или их элементов

Вопрос 60. Опознайте формулу расчета веса группы рисков с наименьшим приоритетом:

A. $W = \frac{1}{n}$

B. $W = \frac{2}{k(f+1)}$

C. $W = \frac{k(f+1)}{2}$

D. $W = \frac{2}{k(f-1)}$

Вопрос 61. Опознайте формулу расчета веса простого риска по группе приоритетов:

A. $W_i = W_j / M_j$

B. $W_i = W_j * M_j$

C. $W_i = W_j + M_j$

D. $W_i = W_j - M_j$

Вопрос 62. Выделите количество правил, используемых для анализа вероятности наступления рисков:

A. три

B. два

C. четыре

D. пять

Вопрос 63. Опознайте формулу расчета балльной оценки риска по проекту в целом:

A. $R = \sum_{i=1}^n W_i * P_i$

B. $R = \sum_{i=1}^n W_i / P_i$

C. $R = \sum_{i=1}^n W_i + P_i$

Вопрос 64. Метод аналогии основан на:

A. базе данных о риске аналогичных проектов или сделок

B. мнений опытных предпринимателей и специалистов

C. статистических данных

D. композиции нескольких отдельных методов или их элементов

Вопрос 65. Для оценки величины риска статистическим методом используют показатели:

A. вес риска

B. среднее отклонение

C. коэффициент вариации

D. вероятность наступления риска

Вопрос 66. Опознайте формулы расчета дисперсии:

A. $\delta^2 = \sum_{i=1}^n p_i * (x_i - \bar{x})^2$

B. $\delta^2 = p_{\max} * (x_{\max} - \bar{x})^2 + p_{\min} * (\bar{x} - x_{\min})^2$

C. $\delta^2 = \frac{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2 * n_i}{\sum_{i=1}^n n_i}$

D. $\delta = \sqrt{\delta^2}$

Вопрос 67. Оценка предпринимательского риска на основе расчета вероятности нежелательного исхода событий относится к методу:

A. структурные диаграммы

- В. комбинированный
- С. статистический
- Д. прямая инспекция

Вопрос 68. Выделите способы определения вероятности нежелательного исхода событий:

- А. опросный лист
- В. прямая инспекция
- С. объективный
- Д. субъективный

Вопрос 69. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получен нежелательный исход в 80 случаях из 200. Величина риска равна:

- А. 2,5
- В. 0,4
- С. 0,3
- Д. 80,0

Вопрос 70. Для оценки предпринимательского риска на основе расчета вероятности нежелательного исхода событий используют:

- А. субъективную шкалу
- В. шкалу предположений
- С. объективную шкалу
- Д. эмпирическую шкалу

Вопрос 71. По характеру воздействия риски делятся на:

- А. субъективные
- В. объективные
- С. простые
- Д. сложные

Вопрос 72. Выделите методы принятия оптимальных решений в условиях неопределенности:

- А. теория игр
- В. дерево решений
- С. карты потоков
- Д. анализ финансовой и управленческой отчетности

Вопрос 73. Методика принятия оптимального решения, основанная на построении «баланса выживания» относится к методу:

- А. теория игр
- В. дерево решений
- С. экспертных оценок
- Д. анализ финансовой и управленческой отчетности

Вопрос 74. Опознайте количество параметров оценки товаров при построении «баланса выживания»:

- А. пять
- В. семь
- С. три
- Д. два

Вопрос 75. Опознайте параметры оценки товаров при построении «баланса выживания»:

- А. ресурсобеспечение (товаробеспечение)
- В. прибыльность
- С. экономичность
- Д. реализация

Вопрос 76. Методика принятия оптимального решения, предусматривающаяся построение «баланса выживания» основана на:

- А. балльной оценки
- В. статистических данных

С. бухгалтерской отчетности

Д. договорных соглашениях

Вопрос 77. «Теория игр» - это:

А. специфический графический инструмент анализа проблемной ситуации

В. математическая модель принятия оптимального решения

С. методика экспертных оценок

Д. метод выявления риска

Вопрос 78. Опознайте количество этапов принятия оптимального решения методом «теория игр»:

А. пять

В. семь

С. три

Д. два

Вопрос 79. Выделите этапы принятия оптимального решения в условиях неопределенности и риска методом «теория игр»:

А. формирование задачи

В. построение матриц

С. оценка вероятностей состояний среды

Д. выбор стратегий

Вопрос 80. «Дерево решений» - это:

А. специфический графический инструмент анализа проблемной ситуации

В. математическая модель принятия оптимального решения

С. методика экспертных оценок

Д. метод выявления риска

Вопрос 81. Опознайте количество этапов принятия оптимального решения методом «дерево решений»:

А. пять

В. семь

С. три

Д. два

Вопрос 82. Выделите этапы принятия оптимального решения в условиях неопределенности и риска методом «дерево решений»:

А. формирование задачи

В. построение дерева решений

С. оценка вероятностей состояний среды

Д. установление выигрышей (или проигрышей)

Е. решение задачи

Ф. выбор стратегий

Вопрос 83. При выборе методов воздействия на риск необходимо знать:

А. возможный ущерб

В. прибыльность

С. рентабельность

Д. вероятность потерь

Вопрос 84. К средствам разрешения рисков относятся:

А. избежание

В. диверсификация

С. передача

Д. принятие

Вопрос 85. Опознайте самое распространенное в предпринимательской деятельности средство разрешения рисков:

А. избежание

В. диверсификация

С. передача

Д. принятие

Вопрос 86. К методам снижения экономического риска относятся:

А. диверсификация

В. лимитирование

С. избежание

Д. страхование

Е. принятие

Вопрос 87. Под диверсификацией понимается:

А. процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала, которые непосредственно не связаны между собой

В. система мер, позволяющих исключить или ограничить риск финансовых операций в результате неблагоприятных изменений курса валют, цен на товары и т.п.

С. установление систем ограничений как сверху, так и снизу, способствующих уменьшению степени риска

Вопрос 88. Лимитирование – это:

А. установление систем ограничений как сверху, так и снизу, способствующих уменьшению степени риска

В. система мер, позволяющих исключить или ограничить риск финансовых операций в результате неблагоприятных изменений курса валют, цен на товары и т.п.

С. процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала, которые непосредственно не связаны между собой

Вопрос 89. Опознайте формы создания резервных фондов:

А. денежная

В. экономическая

С. натуральная

Д. управленческая

Вопрос 90. Выделите группы преимуществ самострахования:

А. экономические

В. социальные

С. управленческие

Д. экологические

Вопрос 91. Экономические преимущества самострахования – это:

А. сохранение контроля над денежными средствами

В. увеличение гибкости управления риском

С. экономия на страховых премиях

Д. получение дополнительного дохода на капитал

Вопрос 92. Опознайте недостатки самострахования:

А. дополнительные организационные затраты

В. неполная финансовая компенсация убытков

С. недооценка уровня возможного риска

Д. практические проблемы

Ключ теста

- Вопрос 1. A, B, C
Вопрос 2. C, D
Вопрос 3. A, D, E
Вопрос 4. A, B, D, E
Вопрос 5. A, B, C
Вопрос 6. A, B, C, D, E
Вопрос 7. C, D, E
Вопрос 8. A, D
Вопрос 9. A, B
Вопрос 10. D, E
Вопрос 11. A, B, C, D
Вопрос 12. B, E
Вопрос 13. A, C, D
Вопрос 14. B, E
Вопрос 15. A, C, D
Вопрос 16. D
Вопрос 17. C
Вопрос 18. A, B
Вопрос 19. A, C, D
Вопрос 20. B
Вопрос 21. A, C, D
Вопрос 22. C, D
Вопрос 23. C, D
Вопрос 24. A
Вопрос 25. B
Вопрос 26. B, D
Вопрос 27. A, B
Вопрос 28. C
Вопрос 29. C, D
Вопрос 30. D
Вопрос 31. B, C, D
Вопрос 32. A, B
Вопрос 33. A, C, D
Вопрос 34. A, C
Вопрос 35. B
Вопрос 36. B, C
Вопрос 37. A, B
Вопрос 38. C
Вопрос 39. A, D
Вопрос 40. C, D
Вопрос 41. A, C, D
Вопрос 42. C
Вопрос 43. D
Вопрос 44. A, B
Вопрос 45. D
Вопрос 46. A
Вопрос 47. C
Вопрос 48. A
Вопрос 49. B
Вопрос 50. A
Вопрос 51. C
Вопрос 52. C
Вопрос 53. B, D
Вопрос 54. A
Вопрос 55. E
Вопрос 56. B
Вопрос 57. A, B, C
Вопрос 58. B
Вопрос 59. C
Вопрос 60. B
Вопрос 61. A
Вопрос 62. B
Вопрос 63. A
Вопрос 64. A
Вопрос 65. B, C
Вопрос 66. A, B, C
Вопрос 67. B
Вопрос 68. C, D
Вопрос 69. B
Вопрос 70. D
Вопрос 71. C
Вопрос 72. A, B
Вопрос 73. C
Вопрос 74. C
Вопрос 75. A, B, D
Вопрос 76. A
Вопрос 77. B
Вопрос 78. C
Вопрос 79. A, B, D
Вопрос 80. A
Вопрос 81. A
Вопрос 82. A, B, C, D, E
Вопрос 83. A, D
Вопрос 84. A, C, D
Вопрос 85. C
Вопрос 86. A, B, D
Вопрос 87. A
Вопрос 88. A
Вопрос 89. A, C
Вопрос 90. A, C
Вопрос 91. C, D
Вопрос 92. A, C

Критерии оценки компетенций

Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Управление рисками» проводится в соответствии с Уставом Университета, Положением о форме, периодичности и порядке текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся. Промежуточная аттестация по дисциплине «Управление рисками» проводится в соответствии с учебным планом в 7 семестре (очная форма обучения), 8 семестре (очно-заочная форма обучения) в форме экзамена.

Оценка знаний студента на экзамене носит комплексный характер, является балльной и определяется его:

- ответом на экзамене;
- активной работой на практических занятиях;
- результатами итогового тестирования.

Знания, умения, навыки студента на экзамене оцениваются оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Оценивание студента на экзамене по дисциплине «Управление рисками»

Знания, умения, навыки студента на экзамене оцениваются оценками: «отлично» - 13-15, «хорошо» - 10-12, «удовлетворительно» - 7-9, «неудовлетворительно» - 0.

Оценка	Баллы	Требования к знаниям
«отлично»	15	Студент свободно справляется с решением практических задач, причем не затрудняется с решением при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение, глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает на экзамене, умеет тесно увязывать теорию с практикой.
	14	Студент свободно справляется с решением практических задач, причем не затрудняется с решением при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение, твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопросы.
	13	Студент справляется с решением практических задач, причем не затрудняется с решением при видоизменении заданий, при этом при обосновании принятого решения могут встречаться незначительные неточности, твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопросы.
«хорошо»	12	Студент справляется с решением практических задач, однако видоизменение заданий могут вызвать некоторое затруднение, правильно обосновывает принятое решение, твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопросы.
	11	Студент справляется с решением практических задач, однако видоизменение заданий могут вызвать некоторое затруднение, при этом при обосновании принятого решения могут встречаться незначительные неточности, твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопросы.
	10	Студент справляется с решением практических задач, однако видоизменение заданий могут вызвать некоторое затруднение, при этом при обосновании принятого решения могут встречаться незначительные неточности, в основном знает материал, при этом могут встречаться незначительные неточности в ответе на вопросы.
«удовлетворительно»	9	Студент с трудом справляется с решением практических задач, теоретический материал при этом может грамотно изложить, не допуская существенных неточностей в ответе на вопросы.
	8	Студент с большим трудом справляется с решением практических задач, теоретический материал при этом может грамотно изложить, не допуская существенных неточностей в ответе на вопросы.
	7	Студент с большим трудом справляется с решением практических задач, теоретический материал при этом излагается с существенными неточностями.
«неудовлетворительно»	0	Студент не знает, как решать практические задачи, несмотря на некоторое знание теоретического материала.

Основная оценка, идущая в ведомость, студенту выставляется в соответствии с балльно-рейтинговой системой. Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой.

Оценивание студента по балльно-рейтинговой системе дисциплины «Управление рисками»:

Активная работа на практических занятиях оценивается действительным числом в интервале от 0 до 6 по формуле:

$$Оц.активности = \frac{Пр.активн.}{Пр.общее} * 6 \quad (1)$$

где *Оц. активности* - оценка за активную работу;

Пр. активн - количество практических занятий по предмету, на которых студент активно работал;

Пр.общее - общее количество практических занятий по изучаемому предмету.

Максимальная оценка, которую может получить студент за активную работу на практических занятиях равна 6.

Результаты тестирования оцениваются действительным числом в интервале от 0 до 4 по формуле:

$$Оц.тестир = \frac{Число правильных ответов}{Всего вопросов в тесте} * 4 \quad (2)$$

где *Оц.тестир.* - оценка за тестирование.

Максимальная оценка, которую студент может получить за тестирование равна 4.

Оценка за экзамен ставится по 15- балльной шкале (см. таблицу выше).

Общая оценка знаний по курсу строится путем суммирования указанных выше оценок:

$$Оценка = Оценка активности + Оц. тестир + Оц. экзамен$$

Ввиду этого общая оценка представляет собой действительное число от 0 до 25. Отлично - 25- 21 баллов, хорошо - 20-16 баллов, удовлетворительно - 15-11 баллов, не удовлетворительно - меньше 11 баллов. (Для перевода оценки в 100 - балльную шкалу достаточно ее умножить на 4).