

Минобрнауки России
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНЖЕНЕРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе

_____ Василенко В.Н.

«25»мая 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Направление подготовки

38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль)

Логистика и управление бизнесом в сфере товарного обращения

Квалификация выпускника

бакалавр

Воронеж

1. Цели и задачи дисциплины

1. Целью освоения дисциплины (модуля) «Риск-менеджмент» является формирование компетенций обучающегося в области профессиональной деятельности и сфере профессиональной деятельности:

- 08 Финансы и экономика.

Дисциплина направлена на решение задач профессиональной деятельности следующих типов: финансовый, предпринимательский.

Программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент(уровень образования – бакалавриат)направленность/профиль «Логистика и управление бизнесом в сфере товарного обращения».

2. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

№ п/п	Код компетенции	Наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	ПКв-3	Способен осуществлять сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов экономических показателей организации	ИД2 ПКв -3 – Анализирует экономические и финансово-экономические показатели

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения (показатели оценивания)
ИД2 ПКв -3 – Анализирует экономические и финансово-экономические показатели	Знает: Технологические и организационно-экономические условия производства в соответствии с отраслевой направленностью деятельности организации
	Умеет:Разрабатывать меры по обеспечению режима экономии, повышению рентабельности производства, конкурентоспособности выпускаемой продукции, производительности труда; Предлагать организационно-управленческие решения, которые могут привести к повышению экономической эффективности деятельности организации
	Владеет: Навыками мониторинга изменения данных для проведения расчетов экономических показателей организации

3. Место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО

Дисциплина «Риск-менеджмент» относится к блоку Б1, вариативной части и базируется на знаниях, умениях и компетенциях, сформированных при изучении дисциплин: Основы организации учетной деятельности, Организация предпринимательской деятельности, Управление биз-

несом, Основные химические технологии, Продукты питания из растительного сырья, Продукты питания животного происхождения, Биоэкономика и безопасность пищевых продуктов.

Дисциплина «Риск-менеджмент» является предшествующей для освоения дисциплин:

Экономический анализ хозяйственной деятельности, Инвестиционный менеджмент, Финансовый менеджмент; проведения практики: Производственной практики, преддипломной практики; выполнения и защиты выпускной квалификационной работы.

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 3 зачетные единицы.

Виды учебной работы	Всего	Семестр 6
	акад. часов	акад. часов
Общая трудоемкость дисциплины	108	108
Контактная работа в т.ч. аудиторные занятия:	55	55
Лекции	18	18
Практические занятия (ПЗ)	36	36
в том числе в форме практической подготовки	36	36
Консультации текущие	1	1
<i>Виды аттестации (зачет)</i>	1	1
<i>Самостоятельная работа:</i>	53	53
Проработка материалов по конспекту лекций	5,4	5,4
Проработка материалов по учебнику	24,1	24,1
Подготовка к практическому занятию	13,5	13,5
Подготовка реферата	10	10

5 Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

5.1 Содержание разделов дисциплины (модуля)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (указываются темы и дидактические единицы)	Трудоемкость раздела, ак.ч
6 семестр			
1	Введение в риск-менеджмент	Понятие риск-менеджмента и его составляющие. Функции риск-менеджмента. Основные правила риск-менеджмента. Область применения риск-менеджмента. Управление рисками, как система менеджмента. Типичные ошибки риск-менеджмента. Национальный и международный стандарты	50
2	Система управления риском, анализ, оценка, управление, контроллинг.	Анализ рисков. Идентификация рисков. Описание рисков. Классификация рисков. Ранжирование рисков. Реагирование на риск. Воздействие на риск. Информация и коммуникации. Контроллинг рисков. Мониторинг. Аудит. Оценка эффективности. Этапы процесса управления рисками.	56,5
	Консультации текущие		0,75
	Зачет		0,75

5.2 Разделы дисциплины и виды занятий

5.2.1 Лекции

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тематика лекционных занятий	Трудоемкость, ак. ч

6 семестр			
1	Введение в риск-менеджмент	Понятие риск-менеджмента и его составляющие. Функции риск-менеджмента. Основные правила риск-менеджмента. Область применения риск-менеджмента. Управление рисками, как система менеджмента. Типичные ошибки риск-менеджмента. Национальный и международный стандарты	8
2	Система управления риском, анализ, оценка, управление, контроллинг.	Анализ рисков. Идентификация рисков. Описание рисков. Классификация рисков. Ранжирование рисков. Реагирование на риск. Воздействие на риск. Информация и коммуникации. Контроллинг рисков. Мониторинг. Аудит. Оценка эффективности. Этапы процесса управления рисками.	10

5.2.2 Практические занятия (семинары)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость, ак. ч
6 семестр			
1	Введение в риск-менеджмент.	Понятие риск-менеджмента и его составляющие. Функции риск-менеджмента.	4
		Основные правила риск-менеджмента. Область применения риск-менеджмента.	4
		Управление рисками, как система менеджмента.	4
		Типичные ошибки риск-менеджмента. Национальный и международный стандарты	4
2	Система управления риском, анализ, оценка, управление, контроллинг.	Анализ рисков. Идентификация рисков. Описание рисков. Классификация рисков. Ранжирование рисков.	4
		Реагирование на риск. Воздействие на риск. Информация и коммуникации.	4
		Контроллинг рисков. Мониторинг.	4
		Аудит. Оценка эффективности.	4
		Этапы процесса управления рисками.	4

5.2.3 Лабораторный практикум – не предусмотрен

5.2.4 Самостоятельная работа обучающихся

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Вид СРО	Трудоемкость, ак. ч
6 семестр			
1	Введение в риск-менеджмент.	Проработка материалов по конспекту лекций	5,4
		Проработка материалов учебников, учебных пособий	24,1
		Подготовка к практическому занятию	13,5
		Подготовка реферата	10
2	Система управления риском,	Проработка материалов по конспекту лекций	5,4
		Проработка материалов учебников, учебных посо-	24,1

анализ, оценка, управление, контроль.	бий	
	Подготовка к практическому занятию	13,5
	Подготовка реферата	10

6 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

6.1 Основная литература

1. Киселев, А. А. Риск-менеджмент в управлении организациями: учебник для бакалавриата : [16+] / А. А. Киселев. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 173 с. : ил., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=575459> (дата обращения: 10.10.2021). – Библиогр.: с. 157-158. – ISBN 978-5-4499-0851-3. – Текст : электронный.

6.2 Дополнительная литература

1. Суворова, А. П. Риск-менеджмент : учебное пособие / А. П. Суворова, О. М. Репина ; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2018. – 176 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=560489> (дата обращения: 10.10.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-8158-2036-4. – Текст : электронный.

2. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. – 7-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 372 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573397> (дата обращения: 10.10.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-03820-4. – Текст : электронный.

6.3 Учебно-методические материалы

Порядок изучения курса:

- Объем трудоемкости дисциплины – 3 зачетных единицы (108 ч)
- Виды учебной работы и последовательность их выполнения:
- аудиторная: лекции, практические занятия – посещение в соответствии с учебным расписанием;
- самостоятельная работа: изучение теоретического материала для сдачи тестовых заданий, выполнение практических работ, оформление и сдача реферата – выполнение в соответствии с графиком контроля текущей успеваемости;
- График контроля текущей успеваемости обучающихся – рейтинговая оценка;
- Состав изученного материала для каждой рубежной точки контроля - тестирование, практические работы, реферат;
- Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля): рекомендуемая литература, методические разработки, перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- Заполнение рейтинговой системы текущего контроля процесса обучения дисциплины (модуля) – контролируется на сайте www.vsuet.ru;
- Допуск к сдаче экзамена – при выполнении графика контроля текущей успеваемости;
- Прохождение промежуточной аттестации – экзамен (тестирование, решение задач).

6.4 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
«Российское образование» - федеральный портал	http://www.edu.ru/index.php
Научная электронная библиотека	http://www.elibrary.ru/defaulttx.asp?
Федеральная университетская компьютерная сеть России	http://www.runnet.ru/
Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам»	http://www.window.edu.ru/
Электронная библиотека ВГУИТ	http://biblos.vsuet.ru/megapro/web
Сайт Министерства науки и высшего образования РФ	http://minobrnauki.gow.ru

Портал открытого on-line образования	http://npoad.ru
Информационно-коммуникационные технологии в образовании. Система федеральных образовательных порталов	http://www.ict.edu.ru/
Электронная информационно-образовательная среда ФГБОУ ВО «ВГУИТ»	http://education.vsu.ru
Официальный сайт Росстата	http://rosstat.gov.ru

6.5 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

При изучении дисциплины используется программное обеспечение и информационные справочные системы:

информационная среда для дистанционного обучения СЭО «ЗКЛ».

При освоении дисциплины используется лицензионное и открытое программное обеспечение – ОС Windows.

7 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения лекционных и практических занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения (мультимедийными проекторами, настенными экранами, интерактивными досками, ноутбуками, досками, рабочими местами по количеству обучающихся, рабочим местом преподавателя) – ауд. 407, 426 или иные в соответствии с расписанием.

Допускается использование других аудиторий в соответствии с расписанием учебных занятий и оснащенных соответствующим материально-техническим обеспечением, в соответствии с требованиями, предъявляемыми образовательным стандартом.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к базам данных и электронной информационно-образовательной среде ФГБОУ ВО «ВГУИТ» – ауд. 427а, ресурсный центр ВГУИТ.

8 Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценочные материалы (ОМ) для дисциплины (модуля) включают в себя:

- перечень компетенций с указанием индикаторов достижения компетенций, этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы;
- описание шкал оценивания;
- типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков;
- методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности.

ОМ представляются отдельным комплектом и входят в состав рабочей программы дисциплины (модуля) в виде приложения.

Оценочные материалы формируются в соответствии с П ВГУИТ «Положение об оценочных материалах».

ПРИЛОЖЕНИЕ
К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ
РИСК - МЕНЕДЖМЕНТ

1. Организационно-методические данные дисциплины для очно-заочной и заочной форм обучения

1.1 Объемы различных форм учебной работы и виды контроля в соответствии с учебным планом (очно-заочная форма)

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 3 зачетные единицы.

Виды работ	Всего астрономических часов	Всего академических часов	Распределение трудоемкости по семестрам, ч.	
			6 семестр	
			астр.ч.	акад.ч.
Общая трудоемкость	81	108	81	108
Контактная работа, в т.ч. аудиторные занятия:	12,375	16,5	12,375	16
Лекции	6	8	6	8
Практические занятия	6	8	6	8
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	6	8	6	8
Консультации текущие	0,3	0,4	0,3	0,4
Виды аттестации: Зачет	0,075	0,1	0,075	0,1
Самостоятельная работа:	68,625	91,5	68,625	91,5
Проработка материалов по конспекту лекций	1,8	2,4	1,8	2,4
Проработка материалов по учебнику	45,825	61,1	45,825	61,1
Подготовка к практическому занятию	6	8	6	8
Подготовка реферата	15	20	15	20

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ
РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

1. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

№ № п/п	Код компетенции	Наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	ПКВ-3	Способен осуществлять сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов экономических показателей организации	ИД2 ПКВ -3 – Анализирует экономические и финансово-экономические показатели

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения (показатели оценивания)
ИД2 ПКВ -3 – Анализирует экономические и финансово-экономические показатели	Знать: Технологические и организационно-экономические условия производства в соответствии с отраслевой направленностью деятельности организации
	Уметь: Разрабатывать меры по обеспечению режима экономии, повышению рентабельности производства, конкурентоспособности выпускаемой продукции, производительности труда; Предлагать организационно-управленческие решения, которые могут привести к повышению экономической эффективности деятельности организации
	Владеть: Навыками мониторинга изменения данных для проведения расчетов экономических показателей организации

2. Паспорт оценочных материалов по дисциплине

№ п/п	разделы/темы дисциплины	Индекс контролируемой компетенции	Оценочные материалы		Технология оценки (способ контроля)
			наименование	№ заданий	
1	Введение в риск-менеджмент	ПКВ-3 ИД2 ПКВ -3	Банк тестовых заданий	1-10	Бланочное тестирование (процентная шкала)
			Собеседование (вопросы к коллоквиуму)	51-60	Собеседование с преподавателем (отметка в системе «зачтено- не зачтено»)
			Собеседование (вопросы к зачету)	26-36	Проверка преподавателем правильности ответа (отметка в системе «зачтено-не зачтено»)
			Творческое задание (домашнее задание)	61-65	Проверка преподавателем правильности ответа (отметка в системе «зачтено – не зачтено»)
2	Система	ПКВ-3 ИД2 ПКВ -3	Собеседование (вопросы к зачету)	37-60	Проверка преподавателем правильности ответа (отметка в системе «зачтено-не зачтено»)

	управления риском, ана- лиз, оценка, управление, контроллинг.	Реферат	66-80	Проверка преподавателем реферата (отметка в системе «зачтено-не за- чтено»)
		Банк тестовых заданий	11-20	Бланочное тестирование (процент- ная шкала)

3. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной.

3.1 Тесты (тестовые задания)

ПКв-3 Способен осуществлять сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов экономических показателей организации (ИД2 ПКв -3 – Анализирует экономические и финансово-экономические показатели)

№ зада- ния	Тестовое задание
А (на выбор одного правильного ответа)	
1	Основной внутренней функцией бизнес-плана является... 1. расчет стоимости бизнеса 2. проведение рекламной компании 3. выявление угроз и возможностей 4. привлечение инвестиций
2	Бизнес-план освоения нового производства относится к виду _____ планирования. 1. экономического 2. долгосрочного 3. текущего 4. стратегического
3	Какая информация должна быть представлена в разделе «Анализ рынка»? 1. сведения о производимом продукте и его рынке сбыта, 2. сфера бизнеса и продукт, который фирма будет предлагать к продаже, 3. характер отрасли и конъюнктуру рынка; 4. все ответы верны; 5. нет правильного ответа.
4	Ответ на вопрос: «Есть ли команда людей, способная осуществить задуманный проект, дает раздел бизнес-плана: задуманный проект?» дает раздел бизнес-плана: 1. описание продукции, работ и услуг; 2. анализ рынка, маркетинг и продажи; 3. план производства; 4. организационный план.
5	Основная функция бизнес-плана заключается в ... 1. оперативном управлении фирмой 2. контроле процесса развития фирмы 3. привлечении денежных средств 4. координации и регулировании
6	Присущ ли риск предпринимательству? Да, риск – это неотъемлемая составляющая предпринимательства Да, но лишь в условиях кризисов и инфляции -Нет

7	Процесс моделирования включает следующие элементы: субъект (исследователь), объект исследования, модель; познающий субъект и познаваемый объект; гипотеза, знания, модель; объект-оригинал, система знаний об объекте-оригинале, субъект;
8	Ключевые слова, определяющие понятие «предпринимательство»: Риск, прибыль, потребности, конкуренция Риск, прибыль, инициатива, инновации Конкуренция, прибыль, налоги
9	Целями моделирования бизнес-процессов являются построение наилучшей модели ускорение выполнения проекта анализ недостатков фирмы и построение лучшей модели фирмы минимизация стоимости проекта
10	Что является источниками формирования предпринимательской идеи? Конкуренция, инновации, товарный рынок Экономическая нестабильность, товарный рынок, конкуренция Конкуренция, географические и структурные «разрывы», достижения НТП
Б (на выбор нескольких правильных)	
11	Задачи анализа рисков ситуаций Изучение параметров управляемого объекта, сложившихся внешних условий и конкретных ситуаций его функционирования при разработке и реализации управленческих решений Определение тенденций и показателей, характеризующих состояние и динамику изучаемого объекта и элементов, его составляющих Сравнение численных значений показателей со значениями другого периода, другого объекта, с нормативным уровнем Формирование выводов, служащих основой для принятия эффективных управленческих решений
12	Идентификация риска Процесс нахождения риска Составление перечня рисков ситуаций Описания элементов риска Нет верного ответа
13	Критерий риска Показатель степени риска, определяемый как произведение ожидаемого ущерба на вероятность того, что такой ущерб произойдет Правила, по которым оценивают значимость риска Параметр корреляционно-регрессионного анализа, характеризующий тесноту связи между фактором и функцией Нет верного ответа
14	Аудиторский риск включает: Неотъемлемый риск Риск средств внутреннего контроля Риск необнаружения Нет верного ответа
15	Эффективный риск-менеджмент включает: Систему управления Систему идентификации и измерения Систему сопровождения (мониторинга и контроля)

	Нет верного ответа			
В (на сопоставление)				
16	1	Катастрофический риск	А	Риск, связанный с падением спроса на продукт, колебаниями курса валют, неопределенностью действий конкурентов и т.д.
	2	Критический риск	Б	Риск, потери по которому определяются частичной или полной утратой собственного капитала (может сопровождаться утратой заёмного капитала)
	3	Коммерческие риски	В	Риски экономических потерь, возникающие в любой коммерческой, производственно- хозяйственной деятельности
	4	Рыночный риск	Г	Риск, потери по которому не превышают расчётной суммы валового дохода по осуществляемой операции.
	Ответ: 1 – Б; 2-Г; 3-В; 4-А			
17	1	Спекулятивный риск	А	возможность случайного возникновения нежелательных убытков, измеряемых в денежном выражении.
	2	Чистый риск	Б	неопределенная возможность появления любого (положительного или отрицательного) результата при наступлении некоторого события
	3	Экономический риск	В	риск, который проявляется в деятельности организации, связанный с реализацией стратегии и способный доходить до катастрофического масштаба.
	4	Стратегический риск	Г	неопределенная возможность появления отрицательного результата при наступлении некоторого события.
Ответ: 1-Б; 2-Г; 3- А; 4-В				
18	1	Внешние факторы стратегического риска	А	неверная оценка стратегического потенциала; особенности кадрового состава; технология управления ресурсами; ошибка в прогнозе развития страны; ошибочный выбор целей
	2	Внешние факторы риска включают в себя	Б	производственные факторы; финансовое состояние предприятия; уровень квалификации и взаимоотношения персонала; просчеты менеджеров и предпринимателей при принятии рискованных решений и управлении их исполнением
	3	Внутренние факторы риска	В	изменение <u>рыночной конъюнктуры</u> рынков, на которых предприятие осуществляет свои операции по продаже продукции, закупке сырья, мате-

			риалов, комплектующих изделий; состояние рынков труда, финансовых рынков и др.; разработки конкурентов, связанные с выпуском конкурирующей или заменяющей продукции;
	4	Внутренние факторы стратегического риска	Г изменения в экономической среде, наличие и доступность денежных ресурсов; политические факторы; изменение правовой стороны среды; изменение в социально-культурной среде; технологические факторы
Ответ: 1-Г; 2- В; 3-Б; 4- А;			
Д (расположить в правильном порядке)			
19	Этапы риск-менеджмента: 1. контроль за риском; 2. количественная и качественная оценка (измерение) риска; 3. мониторинг риска. 4. идентификация (выявление) риска; Ответ: 4;2;1;3		
20	Этапы оценки риска: 1. Оценка величины риска 2. Построение законов распределения ущерба 3. Оценка вероятности наступления риска 4. Идентификация риска 5. Определение структуры предполагаемого ущерба 6. Определение и оценка эффективности возможных методов снижения риска 7. Контроль эффективности применённых мер 8. Принятие решений об определении перечня действий, направленных на управление риском Ответ:4;3;5;2;1;6;8; 7		
21	Этапы управления рисками: 1. Количественная оценка 2. Качественная оценка 3. Идентификация факторов риска 4. Подготовка плана реакции 5. Мониторинг и контроль 6. Планирование Ответ:6; 3; 2; 1; 4; 5		
В (вставить пропущенные слова)			
22	Финансирование риска - управление рисками, направленное на покрытие..... (из текущего дохода, из резервов, за счет использования займа, на основе страхования и самострахования, с привлечением спонсоров, за счет передачи ответственности на основе договора). Ответ: возможного убытка		
23	Эффективность управления риском - принцип информационного обеспечения системы управления риском, состоящий в том, что на управление риском не должны превышать от снижения риска и его неблагоприятных последствий Ответ: затраты; эффекта		
24	Зона допустимого риска - область, в пределах которой величина возможных потерь не превышает..... Ответ: ожидаемой прибыли		

25	<p>Риск снижения финансовой устойчивости. Этот риск генерируется несовершенной структурой..... (чрезмерной долей используемых заемных средств), т.е. слишком высоким коэффициентом.....</p> <p>Ответ: капитала; финансового рычага</p>												
Задачи													
26	<p>Для фактора экономического риска обоснуйте выбор типа метода снижения риска и порекомендуйте конкретные управленческие приемы снижения данного риска.</p> <p>1) изменение политической ситуации в стране, препятствующие развитию предпринимательства</p> <p>Решение: Эта проблема (изменение политической ситуации в стране, препятствующие развитию предпринимательства;), и генерируемая риски, возникает на макроуровне. Поэтому, не зависящая от предприятия, и практически невозможно этим управлять. Тем не менее, для решения проблемы целесообразно рекомендовать постоянный мониторинг законодательства и правовой среды.</p>												
27	<p>Заполните таблицу: Назовите способы уменьшения отрицательных последствий риска если даны виды риска.</p> <table border="1" data-bbox="295 779 1506 1904"> <thead> <tr> <th data-bbox="295 779 587 817">Виды риска</th> <th data-bbox="587 779 1506 817">Решение/Способы уменьшений отрицательных последствий</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="295 817 587 987">низкие объемы реализации товаров</td> <td data-bbox="587 817 1506 987">проведение маркетинговых исследований, которые помогут выбрать наиболее привлекательные сегменты рынка; снижение цен на товары; повышение качества товаров; применение программ стимулирования сбыта для покупателей и (в частности, предоставление скидок за оптовые партии, сезонных скидок) т.д</td> </tr> <tr> <td data-bbox="295 987 587 1122">неэффективная работа сбытовой сети</td> <td data-bbox="587 987 1506 1122">изменение канала товародвижения; применение программ стимулирования сбыта для продавцов (денежные поощрения победителям конкурса на лучшего продавца и т.д.); создание собственной сбытовой сети предприятия</td> </tr> <tr> <td data-bbox="295 1122 587 1328">неудачный выход на рынок нового товара</td> <td data-bbox="587 1122 1506 1328">проведение маркетинговых исследований, которые позволят выявить потребности покупателей; диверсификация рынков сбыта продукции (вполне возможно товар окажется на одном рынке невостребованным, а на другом будет пользоваться повышенным спросом; привлечение к разработке товара компетентных партнеров, компаньонов и консультантов</td> </tr> <tr> <td data-bbox="295 1328 587 1534">риск неплатежа за поставленный по контракту товара</td> <td data-bbox="587 1328 1506 1534">осуществление страхования риска неплатежа; привлечение к разработке договоров компетентных партнеров, компаньонов и консультантов; заключение договора на факторинговое обслуживание (основной деятельностью факторинговой компании является кредитование поставщиков путём выкупа краткосрочной дебиторской задолженности, как правило, не превышающей 180 дней)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="295 1534 587 1904">риск утечки коммерческой и научно-технической информации</td> <td data-bbox="587 1534 1506 1904">внедрение на предприятии многоступенчатой информационной защиты коммерческой и научно-технической информации; организация специального делопроизводства, порядка хранения, перевозки носителей коммерческой тайны; оптимальное ограничение числа лиц, имеющих доступ к информации, составляющей коммерческую тайну; выполнение требований по обеспечению сохранения коммерческой тайны при проектировании и размещении специальных помещений, в процессе научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, испытаний и производства изделий, подписания контрактов; при проведении важных совещаний; наличие охраны и пропускного режима на территорию предприятия</td> </tr> </tbody> </table>	Виды риска	Решение/Способы уменьшений отрицательных последствий	низкие объемы реализации товаров	проведение маркетинговых исследований, которые помогут выбрать наиболее привлекательные сегменты рынка; снижение цен на товары; повышение качества товаров; применение программ стимулирования сбыта для покупателей и (в частности, предоставление скидок за оптовые партии, сезонных скидок) т.д	неэффективная работа сбытовой сети	изменение канала товародвижения; применение программ стимулирования сбыта для продавцов (денежные поощрения победителям конкурса на лучшего продавца и т.д.); создание собственной сбытовой сети предприятия	неудачный выход на рынок нового товара	проведение маркетинговых исследований, которые позволят выявить потребности покупателей; диверсификация рынков сбыта продукции (вполне возможно товар окажется на одном рынке невостребованным, а на другом будет пользоваться повышенным спросом; привлечение к разработке товара компетентных партнеров, компаньонов и консультантов	риск неплатежа за поставленный по контракту товара	осуществление страхования риска неплатежа; привлечение к разработке договоров компетентных партнеров, компаньонов и консультантов; заключение договора на факторинговое обслуживание (основной деятельностью факторинговой компании является кредитование поставщиков путём выкупа краткосрочной дебиторской задолженности, как правило, не превышающей 180 дней)	риск утечки коммерческой и научно-технической информации	внедрение на предприятии многоступенчатой информационной защиты коммерческой и научно-технической информации; организация специального делопроизводства, порядка хранения, перевозки носителей коммерческой тайны; оптимальное ограничение числа лиц, имеющих доступ к информации, составляющей коммерческую тайну; выполнение требований по обеспечению сохранения коммерческой тайны при проектировании и размещении специальных помещений, в процессе научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, испытаний и производства изделий, подписания контрактов; при проведении важных совещаний; наличие охраны и пропускного режима на территорию предприятия
Виды риска	Решение/Способы уменьшений отрицательных последствий												
низкие объемы реализации товаров	проведение маркетинговых исследований, которые помогут выбрать наиболее привлекательные сегменты рынка; снижение цен на товары; повышение качества товаров; применение программ стимулирования сбыта для покупателей и (в частности, предоставление скидок за оптовые партии, сезонных скидок) т.д												
неэффективная работа сбытовой сети	изменение канала товародвижения; применение программ стимулирования сбыта для продавцов (денежные поощрения победителям конкурса на лучшего продавца и т.д.); создание собственной сбытовой сети предприятия												
неудачный выход на рынок нового товара	проведение маркетинговых исследований, которые позволят выявить потребности покупателей; диверсификация рынков сбыта продукции (вполне возможно товар окажется на одном рынке невостребованным, а на другом будет пользоваться повышенным спросом; привлечение к разработке товара компетентных партнеров, компаньонов и консультантов												
риск неплатежа за поставленный по контракту товара	осуществление страхования риска неплатежа; привлечение к разработке договоров компетентных партнеров, компаньонов и консультантов; заключение договора на факторинговое обслуживание (основной деятельностью факторинговой компании является кредитование поставщиков путём выкупа краткосрочной дебиторской задолженности, как правило, не превышающей 180 дней)												
риск утечки коммерческой и научно-технической информации	внедрение на предприятии многоступенчатой информационной защиты коммерческой и научно-технической информации; организация специального делопроизводства, порядка хранения, перевозки носителей коммерческой тайны; оптимальное ограничение числа лиц, имеющих доступ к информации, составляющей коммерческую тайну; выполнение требований по обеспечению сохранения коммерческой тайны при проектировании и размещении специальных помещений, в процессе научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, испытаний и производства изделий, подписания контрактов; при проведении важных совещаний; наличие охраны и пропускного режима на территорию предприятия												

28	<p>Премия за риск инвестирования в акции компании Стройинвест составляет 5,3%, стандартное отклонение по данным акциям составляет 10,6%. Определите коэффициент Шарпа.</p> <p>Расчет коэффициента Шарпа ведется по формуле: $S=(R-R_f)/a$, где R – доходность оцениваемого портфеля; R_f – доходность безрискового вложения (как правило, берётся доходность по государственным облигациям или по банковскому депозиту); a – стандартное отклонение доходности оцениваемого портфеля. Разность $R-R_f$ представляет собой премию за риск инвестирования.</p> <p>Решение: $S=5,3/10,6=0,5$.</p> <p>Коэффициент Шарпа используется для определения того, насколько хорошо доходность актива компенсирует принимаемый инвестором риск. Исходя из этого, можно отметить, что при сравнении двух активов с одинаковым ожидаемым доходом, вложение в актив с более высоким коэффициентом Шарпа будет менее рискованным.</p>											
29	<p>Требуется выбрать наименее рискованный вариант принятия управленческого решения предприятия, последствия которого представлены в таблице.</p> <p>Исходные данные по вариантам управленческих решений:</p> <table border="1" data-bbox="300 689 1506 869"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Показатель</th> <th colspan="2">Последствия управленческих решений</th> </tr> <tr> <th>Вариант 1</th> <th>Вариант 2</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Собственные средства, тыс.руб.</td> <td>80000</td> <td>20000</td> </tr> <tr> <td>Максимально возможная сумма убытка, тыс.руб.</td> <td>24000</td> <td>12000</td> </tr> </tbody> </table> <p>Решение: Для оценки варианта принятия решения можно использовать коэффициент риска, который рассчитывается по формуле: $K=U/C$, где U – максимально возможная сумма убытка, тыс. руб., C – собственные средства, тыс. руб.</p> <p>Рассчитываем коэффициент риска по вариантам: $K_1=24000/80000=0,3$; $K_2=12000/20000=0,6$.</p> <p>Таким образом, если первый вариант управленческого решения предполагает возможные потери не более 30% от собственных средств, то второй вариант – существенно больше – 60% от собственных средств. Следовательно, первый вариант управленческого решения генерирует меньший вариант по сравнению со вторым вариантом.</p>	Показатель	Последствия управленческих решений		Вариант 1	Вариант 2	Собственные средства, тыс.руб.	80000	20000	Максимально возможная сумма убытка, тыс.руб.	24000	12000
Показатель	Последствия управленческих решений											
	Вариант 1	Вариант 2										
Собственные средства, тыс.руб.	80000	20000										
Максимально возможная сумма убытка, тыс.руб.	24000	12000										
30	<p>Поскольку риск представляет собой меру изменчивости, или колеблемости доходности, то ожидаемая доходность и риск по инвестициям находятся в определенном соотношении. Это соотношение коэффициентом вариации и рассчитывается по формуле: $k=s/d$, где s – стандартное отклонение годовой доходности, %, d – среднегодовая доходность, %.</p> <p>Решение: Осуществляем расчет по акциям компании А: $k_a=21,3/13,5=1,578$ (157,8%); по акциям компании Б: $k_b=19,1/11,1=1,721$ (172,1%).</p> <p>Таким образом, по акциям компании «А» на 1% среднегодовой доходности приходится 1,578 процентных пунктов стандартного отклонения, по акциям компании «В» данный показатель оказался выше и составил 1,721 процентных пунктов. Если значение коэффициента вариации составляет более 25%, то считается, что колеблемость изучаемого признака является весьма высокой. Это означает, что вложения и в акции компании «А», и в акции компании «В» являются весьма рискованными. Вместе с тем, предпочтение целесообразно отдать акциям компании «А», которые генерируют меньший риск по сравнению с акциями компании «В».</p>											

3.2 Вопросы для зачета

ПКВ-3 Способен осуществлять сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов экономических показателей организации (ИД2 ПКВ -3 – Анализирует экономические и финансово-экономические показатели)

31	Цель, задачи риск-менеджмента
32	Предприятие как открытая система. Внутренняя и внешняя среда предприятия.
33	Понятие риска и его экономическая интерпретация. Меры риска.
34	Идентификация рисков. Оценка полноты информации.
35	Учет риска при принятии управленческих решений.
36	Характеристика экспертных процедур. Феномен «сдвига риска».
37	Специфические показатели, используемые для количественной оценки риска.
38	Шкалы риска и характеристика их градаций
39	Выбор форм и видов передачи рисков предприятия
40	Осознанность принятия риска. Управляемость принимаемыми рисками. Сопоставимость уровня принимаемых рисков с уровнем доходности финансовых операций.
41	Анализ и обработка экспертных оценок. Определение рангов важности рисков
42	классификации финансовых рисков
43	Понятие и расчет риска банкротства
44	Риск проектов Бальная оценка отдельных рисков и риска проекта в целом
45	Страхование риска. Приемлемая стоимость страховой защиты по риску.
46	Самострахование финансового риска.
47	Формирование портфеля с позиций «риск-доходность».
48	Общие принципы классификации рисков.
49	Механизм хеджирования риска. Роль финансовых инструментов в хеджировании
50	Роль информации в процессе количественного и качественного анализа риска
51	Принятие решения в условиях неопределенности на основе критерия Сэвиджа
52	Принятие решения в условиях неопределенности на основе критерия Гурвица
53	Диверсификация риска
54	Избежание риска
55	Структуры по управлению рисками на предприятии
56	Нормативная база риск-менеджмента.
57	Модель риск-менеджмента: субъект и объект управления
58	Распределение полномочий в системе риск-менеджмента
59	Основные методы минимизации риска
60	Этапы идентификации и анализа рисков.

3.3 Рефераты

ПКв-3 Способен осуществлять сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов экономических показателей организации (ИД2 ПКв -3 – Анализирует экономические и финансово-экономические показатели)

61	Риск в экономической и предпринимательской деятельности
62	Экспертные методы оценки рисков.
63	Получение индивидуальных и коллективных экспертных оценок: достоинства и недостатки применяемых методов.
64	Выбор критерия управления операционными рисками
65	Операционные риски: идентификация и оценка.
66	Стратегические риски, влияние на деятельность предприятия
67	Роль доллара в современных международных валютных и кредитных отношениях
68	Организация риск-менеджмента на предприятии
69	Процентные риски. Влияние учетной ставки процента на экономическую активность
70	Валютные риски. Мировой валютный рынок: современное состояние и перспективы развития.
71	Кредитные риски. Способы страхования
71	Методы управления финансовыми рисками. Исследование факторов, влияющих на уровень финансовых рисков организации. Выбор механизмов нейтрализации финансовых

	рисков.
73	Предпринимательские риски: сущность, понятие, методы оценки и управления
74	Рыночные риски. Методы оценки и инструменты регулирования.
75	Методы оценки рисков. Аналитические методы оценки рисков. Развитие аналитических методов оценки рисков в практике риск-менеджмента
76	Методы оценки рисков. Статистические методы оценки рисков: сравнительный анализ и условия применения
77	Методы идентификации рисков. Картографирование рисков организации
78	Анализ рисков организации. Источники информации о рисках
79	Риски ликвидности. Анализ денежных потоков организации как метод управления рисками ликвидности
80	Риски развития. Лидерство в снижении издержек и дифференциация. Поиск наиболее эффективного пути развития

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

Процедуры оценивания в ходе изучения дисциплины знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций, регламентируются положениями:

П ВГУИТ 2.4.03-2017 Положение о курсовых экзаменах зачетах;

П ВГУИТ 4.1.02-2018 Положение о рейтинговой оценке текущей успеваемости, а также следующими методическими указаниями.

Зачет по дисциплине выставляется в зачетную ведомость по результатам работы в семестре после выполнения всех видов учебной работы, предусмотренных рабочей программой дисциплины (с отметкой «зачтено») и получении по результатам тестирования по всем разделам дисциплины не менее 60 %.)

5. Матрица соответствия результатов обучения, показателей, критериев и шкал оценки

Результаты обучения по этапам формирования компетенций	Предмет оценки (продукт или процесс)	Показатель оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	Шкала оценивания	
				Академическая оценка или баллы	Уровень освоения компетенции
ПКв-3 Способен осуществлять сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов экономических показателей организации (ИД2 ПКв -3 – Анализирует экономические и финансово-экономические показатели)					
ЗНАЕТ	Технологические и организационно-экономические условия производства в соответствии с отраслевой направленностью деятельности организации	Результаты тестирования	- даны правильные ответы менее чем на 59,99 % всех тестовых вопросов	Неудовлетворительно	Не освоена (недостаточный)
			- даны правильные ответы на 60-74,99% всех тестовых вопросов	Удовлетворительно;	Освоена (базовый)
			- даны правильные ответы на 75-84,99% всех тестовых вопросов	Хорошо;	Освоена (повышенный)
			- даны правильные ответы на 85-100% всех тестовых вопросов	Отлично	Освоена (повышенный)
		Собеседование Ответы на вопросы	обучающийся обладает частичными и разрозненными знаниями, только некоторые из которых может связывать между собой	Неудовлетворительно	Не освоена (недостаточный)
			обучающийся обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Удовлетворительно;	Освоена (базовый)
			обучающийся обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Хорошо;	Освоена (повышенный)
			обучающийся обладает системным взглядом на изучаемый объект	Отлично	Освоена (повышенный)
УМЕЕТ	: Разрабатывать меры по обеспечению режима экономии, повышению рентабельности произ-	Решение практических задач	обучающийся не владеет навыками выполнения заданий; не демонстрирует умений, предусмотренных планируемыми результатами обучения	Неудовлетворительно	Не освоена (недостаточный)
			обучающийся испытывает затруднения при выполнении заданий по алгоритму; демонстрирует минимальный набор умений предусмотренных планируемыми результатами обучения	Удовлетворительно;	Освоена (базовый)

	водства, конкурентоспособности выпускаемой продукции, производительности труда; Предлагать организационно-управленческие решения, которые могут привести к повышению экономической эффективности деятельности организации		обучающийся выполняет задания с использованием алгоритма решения, при выполнении допускает незначительные ошибки и неточности, формулирует выводы; демонстрирует умения, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Хорошо;	Освоена (повышенный)
			обучающийся выполняет задания, формируя алгоритм решения, при выполнении не допускает ошибок и неточностей, формулирует выводы; демонстрирует умения, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Отлично	Освоена (повышенный)
ВЛАДЕЕТ	Навыками мониторинга изменения данных для проведения расчетов экономических показателей организации	Результаты решения задач	обучающийся не владеет навыками выполнения заданий; не демонстрирует умений, предусмотренных планируемыми результатами обучения	Неудовлетворительно	Не освоена (недостаточный)
			обучающийся испытывает затруднения при выполнении заданий по алгоритму; демонстрирует минимальный набор умений предусмотренных планируемыми результатами обучения	Удовлетворительно;	Освоена (базовый)
			обучающийся выполняет задания с использованием алгоритма решения, при выполнении допускает незначительные ошибки и неточности, формулирует выводы; демонстрирует умения, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Хорошо;	Освоена (повышенный)
			обучающийся выполняет задания, формируя алгоритм решения, при выполнении не допускает ошибок и неточностей, формулирует выводы; демонстрирует умения, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Отлично	Освоена (повышенный)