

Подписано электронной подписью:
Вержицкий Данил Григорьевич
Должность: Директор КГПИ ФГБОУ ВО «КемГУ»
МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кемеровский государственный университет»
Новокузнецкий институт (филиал)
Факультет информатики, математики и экономики

УТВЕРЖДАЮ:
Декан факультета информатики, математики
и экономики

_____ А.В.Фомина
«9» февраля 2023 г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.ДВ.01.01 «Риск-менеджмент»

Направление

38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль) подготовки
«Производственный менеджмент»

Программа прикладного бакалавриата

Квалификация выпускника
бакалавр

Форма обучения
очная, заочная

Год набора 2020

Новокузнецк 2023

Лист внесения изменений

в РПД *Б1.В.ДВ.01.01 «Риск-менеджмент»*

Сведения об утверждении:

на 2020 / 2021 учебный год

Переутверждена Ученым советом факультета информатики, математики и экономики
(протокол Ученого совета факультета № 8 от 13.02.2020)

Одобрена на заседании методической комиссии факультета информатики, математики и экономики
(протокол методической комиссии факультета № 6 от 06.02 2020)

Одобрена на заседании обеспечивающей кафедры экономики и управления
протокол № 5 от 23.01.2020 г.

Оглавление

| | |
|--|----|
| 1 Цель дисциплины | 4 |
| 1.1 Формируемые компетенции..... | 4 |
| 1.2 Deskрипторные характеристики компетенций | 4 |
| 2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации..... | 5 |
| 3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины. | 6 |
| 3.1 Учебно-тематический план | 6 |
| 4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации. | 10 |
| 5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины. | 13 |
| 5.1 Учебная литература | 13 |
| 5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины..... | 13 |
| 5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы..... | 14 |
| 6 Иные сведения и (или) материалы. | 14 |
| 6.1.Примерные темы и варианты письменных учебных работ | 14 |
| Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации..... | 18 |
| Сведения о разработке и утверждении рабочей программы дисциплины | 18 |

1 Цель дисциплины

В результате освоения данной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы компетенции основной профессиональной образовательной программы прикладного бакалавриата (далее - ОПОП): ПК-9, ПК-15.

Содержание компетенций как планируемых результатов обучения по дисциплине см. таблицы 1

1.1 Формируемые компетенции

Таблица 1 - Формируемые дисциплиной компетенции

| Наименование вида компетенции | Наименование категории (группы) компетенций | Код и название компетенции | |
|-------------------------------|---|----------------------------|---|
| Профессиональная | Информационно-аналитическая деятельность | ПК-9 | способностью оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли |
| Профессиональная | Информационно-аналитическая деятельность | ПК-15 | умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании |

1.2 Deskрипторные характеристики компетенций

Таблица 2 – Deskрипторные характеристики компетенций, формируемых дисциплиной

| Код и название компетенции | Deskрипторные характеристики компетенции по ОПОП | Дисциплины и практики, формирующие компетенцию по ОПОП |
|----------------------------|--|--|
| ПК-9 | <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – экономическую сущность риска, классификацию рисков; – содержание экспертного и статистического (вероятностного) метода оценки риска. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – определять показатели статистического (вероятностного) метода; – использовать результаты расчетов оценки степени риска при принятии управленческих решений; – оценивать риски и эффективность принимаемых решений. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – методикой оценки степени риска; – приемами разработки и выбора управленческих решений в условиях риска; – методологией экономического исследования, построения графиков. | <p>Б1.Б.10 Экономическая и социальная география</p> <p>Б1.Б.11 Цифровая экономика</p> <p>Б1.Б.17 Экономика организации</p> <p>Б1.Б.26 Организационное поведение</p> <p>Б1.В.03 Маркетинг на предприятии</p> <p>Б1.В.ДВ.01.01 Риск-менеджмент</p> <p>Б1.В.ДВ.01.02 Управление экономической безопасностью организаций и территорий</p> <p>Б1.В.ДВ.06.01 Управление рекламной деятельностью на предприятии</p> <p>Б1.В.ДВ.06.02 Интернет-маркетинг предприятий и организаций</p> <p>Б1.В.ДВ.08.01 Коммерческая деятельность на предприятии</p> <p>Б1.В.ДВ.08.02 Управление продажами</p> <p>Б2.В.01(У) Учебная практика. Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков</p> |

| | | |
|--------------|--|--|
| | | <p>Б2.В.02(П) Производственная практика. Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности</p> <p>Б2.В.03(П) Производственная практика. Преддипломная практика</p> <p>Б3.Б.01(Д) Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты</p> |
| ПК-15 | <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – основные приемы риск-менеджмента при принятии управленческих решений; – методы анализа внешней и внутренней среды предприятия. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – определять риски воздействия внешней и внутренней среды; – оценивать риски и эффективность принимаемых решений. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – методикой анализа и оценки явлений внешней и внутренней среды предприятия; – методикой оценки степени риска; – приемами разработки и выбора управленческих решений в условиях риска. | <p>Б1.Б.13 Управленческие решения</p> <p>Б1.В.09 Инновационный менеджмент</p> <p>Б1.В.10 Инвестиционный менеджмент</p> <p>Б1.В.13 Управление конкурентоспособностью организаций и территорий</p> <p>Б1.В.ДВ.01.01 Риск-менеджмент</p> <p>Б1.В.ДВ.01.02 Управление экономической безопасностью организаций и территорий</p> <p>Б2.В.02(П) Производственная практика. Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности</p> <p>Б2.В.03(П) Производственная практика. Преддипломная практика</p> <p>Б3.Б.01(Д) Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты</p> |

2 Объем и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц (ЗЕТ), **108** академических часов

Таблица 3 – Объем и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий

| Общая трудоемкость и виды учебной работы по дисциплине, проводимые в разных формах | Объём часов по формам обучения | |
|--|--------------------------------|-----|
| | ОФО | ЗФО |
| 1 Общая трудоемкость дисциплины | 108 | 108 |
| 2 Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего) | 54 | 12 |
| Аудиторная работа (всего): | 54 | 12 |
| в том числе: | | |
| лекции | 18 | 6 |
| практические занятия, семинары | 36 | 6 |
| практикумы | | |
| лабораторные работы | | |
| в интерактивной форме | | |
| в электронной форме | | |
| Внеаудиторная работа (всего): | | |
| в том числе, индивидуальная работа обучающихся с преподавателем | | |
| подготовка курсовой работы /контактная работа | | |
| групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем) | | |
| творческая работа (эссе) | | |
| 3 Самостоятельная работа обучающихся (всего) | 54 | 92 |
| Зачет | | |

3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины

3.1 Учебно-тематический план

Таблица 4 - Учебно-тематический план

для очной формы обучения

| № п/п | Раздел Дисциплины | Общая трудоемкость (час) | Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам) | | | |
|-------|---|--------------------------|---|----------|------------------------|---------------------------------------|
| | | | Учебная работа | | Самостоятельная работа | Формы текущего контроля по дисциплине |
| | | Всего | лекции | Практика | | |
| | Раздел 1. Основы управления рисками | | | | | |
| 1 | Основные понятия управления рисками | 10 | 2 | 2 | 6 | Опрос по основным понятиям |
| 2 | Методы определения вероятности и последствий рисков | 10 | 2 | 2 | 6 | Решение задач |
| | Раздел 2. Планирование реагирования на риски | | | | | |
| 3 | Стратегии решений в усло- | 14 | 2 | 6 | 6 | Решение задач |

| | | | | | | |
|--|--|------------|-----------|-----------|-----------|-----------------------------|
| | виях риска | | | | | |
| 4 | Обработка рисков | 12 | 2 | 4 | 6 | Опрос по основным понятиям |
| 5 | Методы теории игр | 16 | 2 | 6 | 8 | Решение задач |
| 6 | Анализ чувствительности проекта | 12 | 2 | 4 | 6 | Решение задач |
| Раздел 3. Стратегии решений для минимизации рисков | | | | | | |
| 7 | Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков | 16 | 2 | 6 | 8 | Решение задач |
| 8 | Оценка экономического эффекта от управления рисками | 18 | 4 | 6 | 8 | Итоговый тест по дисциплине |
| | зачет | | | | | |
| Итого | | 108 | 18 | 36 | 54 | |

для заочной формы обучения

| № п/п | Раздел Дисциплины | Общая трудоёмкость (часов) | Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам) | | | Формы текущего контроля по дисциплине | |
|--|--|----------------------------|---|------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | | Учебная работа | Самостоятельная работа | Формы текущего контроля по дисциплине | | |
| | | Всего | лекции | Практика | | | |
| Раздел 1. Основы управления рисками | | | | | | | |
| 1 | Основные понятия управления рисками | 9,5 | 1 | 0,5 | 8 | Контрольная работа | |
| 2 | Методы определения вероятности и последствий рисков | 9,5 | 0,5 | 1 | 8 | | |
| Раздел 2. Планирование реагирования на риски | | | | | | | |
| 3 | Стратегии решений в условиях риска | 13,5 | 1 | 0,5 | 12 | | |
| 4 | Обработка рисков | 13 | 0,5 | 0,5 | 12 | | |
| 5 | Методы теории игр | 13 | 0,5 | 0,5 | 12 | | |
| 6 | Анализ чувствительности проекта | 13 | 0,5 | 0,5 | 12 | | |
| Раздел 3. Стратегии решений для минимизации рисков | | | | | | | |
| 7 | Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков | 17,5 | 1 | 0,5 | 16 | | |
| 8 | Оценка экономического эффекта от управления рисками | 16 | 1 | 1 | 14 | | |
| | зачет | | | | | | |

| | | | | | |
|--------------|------------|----------|----------|-----------|--|
| Итого | 108 | 6 | 6 | 94 | |
|--------------|------------|----------|----------|-----------|--|

3.2 Содержание дисциплины

Содержание разделов базового обязательного модуля дисциплины

3.2.1 Содержание лекционного курса

Таблица 5 – Содержание дисциплины

| № | Наименование раздела, тем дисциплины | Содержание раздела дисциплины |
|--|---|--|
| Раздел 1. Основы управления рисками | | |
| 1 | Основные понятия управления рисками | Неопределенность. Риск. Вероятность рисков. Классификация рисков. Объективный и субъективный методы определения вероятности нежелательных событий. Дерево рисков (структура разбиения рисков) проекта. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска. |
| 2 | Методы определения вероятности и последствий рисков | Сущность статистических методов и моделей определения и оценки рисков предприятия. Риск как мера неопределенности ожидаемого дохода. Риск как мера колеблемости дохода. Математико-статистические показатели риска в терминах распределения вероятностей ожидаемого дохода и среднеквадратического отклонения от среднеожидаемого дохода. Вариация, ковариация, корреляция. Среднеквадратическое отклонение от среднего наблюдавшегося дохода. Уменьшение этих показателей как цель и содержание управления рисками. Положительные и отрицательные стороны статистических методов. |
| Раздел 2. Планирование реагирования на риски | | |
| 3 | Стратегии решений в условиях риска | Сущность аналитических методов и моделей определения и оценки рисков предприятия. Игровые модели. Метод анализа целесообразности затрат. Методы расчета и анализа основных показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Модели по определению и оценке риска банкротства предприятия. Положительные и отрицательные стороны аналитических методов. Дерево решений. Планирование управления рисками. Современная концепция управления рисками проектов. |
| 4 | Обработка рисков | Система управления рисками. Снижение общих хозяйственных и финансовых рисков. Дисконтированная оценка доходности проекта. Финансовый риск проекта. Финансовые риски и страхование. Страхуемые и нестрахуемые риски. |
| 5 | Методы управления рисками | Общие принципы управления риском. Стратегии управления риском. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений. Классификация методов управления риском. Этапы управления риском (идентификация и анализ подверженности риску, включая методы количественной оценки риска; анализ альтернативных методов управления риском; выбор методов управления риском; использование выбранного метода управления риском; мониторинг результатов и совершенствование системы управления |

| | | |
|---|--|---|
| | | риском). Подходы к разработке методов управления риском на конкретном предприятии. |
| 6 | Анализ чувствительности проекта | Метод вариации параметров: инвестиционные затраты; объем производства; издержки производства; процент за кредит; индексы цен или индексы инфляции; задержки платежей; длительность расчетного периода. Относительный и абсолютный анализ чувствительности проекта. |
| Раздел 3. Стратегии решений для минимизации рисков | | |
| 7 | Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков | Избежание и лимитирование рисков. Внутренние меры и разработка системы нормативов. Диверсификация. Понятие и типы. Основные направления диверсификации. Передача и хеджирование рисков. Страхование и самострахование. Понятие страхования и самострахования. Применение самострахования. Сравнительная оценка экономической эффективности страхования и самострахования, метод Хаустона. Этапы планирования реагирования на риски. Разработка плана противодействия появлению рисков и снижения их величины. Методы управления рисками и выбор процедур контроля. Мониторинг и контроль рисков. |
| 8 | Оценка экономического эффекта от управления рисками | Управление рыночными рисками. Понятие и определение рыночного риска. Казначейский и процентный риски. Общая доходность и рискованность рыночного портфеля финансового института. Метод CAPM. Основные методы вычисления VAR: аналитический, историческое моделирование, статистическое моделирование. Управление кредитными рисками. Понятие и определение кредитного риска. Методы управления кредитными рисками. Структурный анализ кредита: цель кредита, сумма кредита, порядок погашения, срок, обеспечение кредита, процентная ставка, прочие условия. Оформление и контроль за исполнением кредитной сделки. Управление операционными рисками. Понятие и определение операционного риска. Классификации операционных рисков. Методы анализа операционных рисков. Статистический анализ распределения фактических убытков. Балльно-весовой метод (метод оценочных карт). Сценарный анализ. Методы управления операционными рисками. Аутсорсинг и страхование. Разработка комплексных планов по обеспечению непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности. |

3.2.2 Содержание практических занятий

| № | Наименование раздела, тем дисциплины | Содержание раздела дисциплины |
|--|---|--|
| Раздел 1. Основы управления рисками | | |
| 1 | Основные понятия управления рисками | Дерево рисков (структура разбиения рисков) проекта. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска. |
| 2 | Методы определения вероятности и последствий рисков | Матрица оценки вероятности и последствий. Документирование рисков проекта. Методы сбора информации. Методы количественного и качественного |

| | | |
|---|--|--|
| | | анализа. Влияние ограничивающих факторов. Анализ сценариев развития проекта. Анализ длительности проекта. |
| Раздел 2. Планирование реагирования на риски | | |
| 3 | Стратегии решений в условиях риска | Структурная схема организации (OBS). Организационное планирование. Матрица ответственности. Степени ответственности участников проекта. Сертификация систем менеджмента качества. Деловая игра. |
| 4 | Обработка рисков | Эффективность инвестиционного проекта. Связь эффективности с доходностью и риском. Формула эффективности в риск менеджменте. Рыночная линия как отражение связи делового и финансового риска и доходности вложений. Кривая безразличия инвестора. Кривая безразличия и рыночная линия. Отношение к риску в терминах теории полезности. Преимущества кривой полезности. |
| 5 | Методы управления рисками | Критерий Вальда. Критерий Севиджа (критерий минимального сожаления). Критерий абсолютного оптимизма. Критерий Гурвица. Критерий Байеса-Лапласа, или критерий среднего выигрыша. |
| 6 | Анализ чувствительности проекта | Общая характеристика количественного анализа рисков. Результат количественного анализа рисков. Вероятностный и статистический анализ: алгоритм, пример расчета. Метод оценки платежеспособности и финансовой устойчивости. Метод целесообразности затрат (точки безубыточности, платежеспособности, производственно-финансовый левэридж). Матрица эффектов и ущерба и матрица риска: алгоритм, пример расчета. Анализ показателей эффективности и анализ чувствительности. Определение обобщенной внутренней нормы доходности. Метод построения дерева решений: алгоритм, пример расчета. Метод построения сценариев: алгоритм, пример расчета. Понятие профиля риска и кумулятивного профиля риска. Пять случаев принятия решений в зависимости от вида профиля риска. Понятие ожидаемой стоимости. |
| Раздел 3. Стратегии решений для минимизации рисков | | |
| 7 | Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков | Этапы развития проекта. Оценка эффективности команды. Риски при запуске проекта. |
| 8 | Оценка экономического эффекта от управления рисками | Экономические риски предприятия. Страхование как основной инструмент снижения степени риска. Производственные риски предприятия. Системы управления риском на предприятии. Роль мониторинга в общей системе управления проектами. Мониторинг и управление рисками. Окончание проекта. Оценка экономического эффекта завершения работ и роспуска команды. |

4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации

Для положительной оценки по результатам освоения дисциплины обучающемуся необхо-

димо выполнить все установленные виды учебной работы. Оценка результатов работы обучающегося в баллах (по видам) приведена в таблице 5.

Таблица 6 - Балльно-рейтинговая оценка результатов учебной работы обучающихся по видам (БРС)

| Учебная работа (виды) | Сумма баллов | Виды и результаты учебной работы | Оценка в аттестации | Баллы (16 недель) | |
|--|---|---|--|-------------------|--|
| Текущая учебная работа ОФО | | | | | |
| ОФО Текущая учебная работа в семестре (посещение занятий по расписанию и выполнение заданий) | 80 (100% /баллов /баллов приведенной шкалы) | Лекционные занятия | 0,5 балла посещение 1 лекционного занятия | 4,5 | |
| | | Практические занятия | | | |
| | | Тема 1 | Дерево рисков проекта. Внешние и внутренние факторы риска. | 4-8 | |
| | | Тема 2 | Матрица оценки вероятности и последствий. Документирование рисков проекта. Методы сбора информации. Методы количественного и качественного анализа. | 6-10 | |
| | | Тема 3 | Влияние ограничивающих факторов. Анализ сценариев развития проекта. Анализ длительности проекта. | 6-10 | |
| | | Тема 4 | Структурная схема организации (OBS). Организационное планирование. Матрица ответственности. Степени ответственности участников проекта. | 6-10 | |
| | | Тема 5 | Выполнение расчётов. Критерий Вальда. Критерий Севиджа (критерий минимального сожаления). Критерий абсолютного оптимизма. | 6-10 | |
| | | Тема 6 | Результат количественного анализа рисков. Вероятностный и статистический анализ: алгоритм, пример расчета.. | 6-10 | |
| | | Тема 7 | Экономические риски предприятия. Страхование как основной инструмент снижения степени риска. Производственные риски предприятия. Системы управления риском на предприятии. | 4-8 | |
| | | Тема 8 | Роль мониторинга в общей системе управления проектами. Мониторинг и управленческие рисками. | 6-10 | |
| Текущая учебная работа ЗФО | | | | | |
| ЗФО Текущая учебная работа в семестре (выполнение самостоятельных конспектов, контрольной работы и теста) | 60 (100% /баллов /баллов приведенной шкалы) | Конспекты тем, выносимых на самостоятельное изучение- 6 тем (рукописные). | 2 балла за частичное раскрытие темы 3 балла за более полное раскрытие темы 4 балла за полное раскрытие темы | 12-24 | |
| | | Контрольная работа по курсу | За одно задание от 4 до 8: 4 балла (выполнено частично с ошибками) 6 баллов (выполнено с недочетами) 8 баллов (выполнено полностью верно) | 24-48 | |
| | | Итоговый тест | 15-19 балла (51 - 65% правильных ответов) 20-25 баллов (66 - 84% правильных ответов) 26-30 баллов (85 - 100% правильных ответов) | 15-30 | |
| Итого по текущей работе в семестре | | | | 51 - 100 | |

| Промежуточная аттестация | | | | |
|---|---|-----------|--|----------|
| Промежуточная аттестация (экзамен) | 40 (100% /баллов приведенной шкалы) | Вопрос 1. | 5 баллов (пороговое значение) 10 баллов (максимальное значение) | 9 - 18 |
| | | Вопрос 2. | 5 баллов (пороговое значение) 10 баллов (максимальное значение) | 11 – 22 |
| Итого по промежуточной аттестации (экзамен) | | | | 20-40 |
| Суммарная оценка по дисциплине: Сумма баллов текущей и промежуточной аттестации б. | | | | 51 – 100 |

Итоговая оценка выставляется в ведомость согласно следующему правилу (таблица 6):

Таблица 7 - Оценка уровня сформированности компетенций в промежуточной аттестации

| Критерии оценивания компетенции | Уровень усвоения дисциплины и компетенций | Итоговая оценка | | Сумма баллов по 100-балльной шкале |
|--|---|-------------------------------|----------------------|------------------------------------|
| | | Экзамен /зачет с оценкой | зачет | |
| | | Буквенный эквивалент / оценка | Буквенный эквивалент | |
| Обучающийся не владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, демонстрирует отрывочные знания, не способен решать практические профессиональные задачи, допускает множественные существенные ошибки в ответах, не умеет интерпретировать результаты и делать выводы. | Первый | Неудовлетворительно / 2 | Не зачтено | Менее 51 балла |
| Обучающийся владеет частично теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, фрагментарно способен решать практические профессиональные задачи, допускает несколько существенных ошибок решениях, может частично интерпретировать полученные результаты, допускает ошибки в выводах. | Пороговый | Удовлетворительно / 3 | Зачтено | 51-65 |
| Обучающийся владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен решать практические профессиональные задачи, но допускает отдельные несущественные ошибки в интерпретации результатов и выводах. | Повышенный | Хорошо / 4 | | 66-85 |
| Обучающийся в полной мере владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических профессиональных задач. Правильно интерпретирует полученные результаты и делает обоснованные выводы. | Продвинутый | Отлично/ 5 | | 86-100 |

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Учебная литература

Основная литература

1. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент: Учебное пособие / Фомичев А.Н., - 4-е изд. - М.: Дашков и К, 2016. - 372 с. – режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=937403>
2. Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учеб. пособие /А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова; под ред. О. Г. Крюковой. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2018. — 256с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=975577>
3. Управление рисками предприятия : учебное пособие / В.Н. Уродовских. — М. : Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2018. — 168 с. – режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=937633>

Дополнительная литература

4. Управление рисками организации: Учебное пособие / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 153 с. – режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=475625>
5. Воробьев, С. Н. Управление рисками в предпринимательстве [Электронный ресурс] / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 4-е изд., испр. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2013. - 482 с. – режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=430664>
6. Буянов В.П., Кирсанов К.А., Михайлов Л.А. Управление рисками (рискология). – М.: Экзамен, 2012
7. Ермасова Н.Б. Риск-менеджмент организации. Учебное пособие. – М.: Альфа Пресс, 2014. – 239 с.
8. Макаревич Л. М. Управление предпринимательскими рисками. – М., 2014.
9. Чернова Г.В., Кудрявцев А.А. Управление рисками: Учебное пособие. – М.: ТК Велби, Проспект, 2006. – 160 с.
10. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций. – М.: Дашков и Ко, 2006. – 543 с.
11. Шоломицкий А.Г. Теория риска. – М.: ИД ГУ – ВШЭ, 2005
12. Радионов Н.В., Радионова С.П. Основы финансового анализа: математические методы, системный подход. - СПб.: Альфа, 2012

5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Учебные занятия по дисциплине проводятся в учебных аудиториях НФИ КемГУ (таблица 8).

Таблица 8 – Материально-технические условия реализации дисциплины

| Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы | 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 (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор) |
|--|--|--|
| Риск-менеджмент | 607 Учебная аудитория для прове- | 654079, Кемеровская область, г. |

| | | |
|--|---|--|
| | <p>дения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - занятий лекционного типа; - занятий семинарского (практического) типа; - групповых и индивидуальных консультаций; - текущего контроля и промежуточной аттестации. <p>Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, столы, стулья.</p> <p>Оборудование для презентации учебного материала: <i>переносное</i> - ноутбук, экран, проектор.</p> <p>Используемое программное обеспечение: MSWindows (Microsoft Imagine Premium 3 year по лицензионному договору № 1212/КМР от 12.12.2018 г. до 12.12.2021 г.), LibreOffice (свободно распространяемое ПО), FoxitReader (свободно распространяемое ПО), Firefox 14 (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО).</p> <p>Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.</p> | <p>Новокузнецк, пр-кт Metallургов, д. 19</p> |
|--|---|--|

5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

- 1 Официальный сайт Федеральной статистической службы <http://www.gks.ru/>
- 2 Единый архив экономических и социологических данных http://sophist.hse.ru/data_access.shtml
- 3 Универсальная база данных East View (периодика) - <http://www.ebiblioteka.ru/>

6 Иные сведения и (или) материалы.

6.1 Примерные темы и варианты письменных учебных работ

Самостоятельная работа студентов осуществляется в следующих формах:

- подготовка к практическим занятиям;
- самостоятельное изучение тем дисциплины (электронное обучение);
- подготовка к текущим контрольным мероприятиям (контрольные работы, тестовые опросы);
- выполнение домашних индивидуальных заданий

Пример практического задания

Задание 1. Сравнить проекты, используя разные критерии оптимальности, выбрать предпочтительный проект, обосновать выбор.

Приобретен опцион на покупку акций через 90 дней по цене $R_0 = 630$ руб. за акцию. Уплаченная премия равна $P = 10$ руб. за акцию. Определить результаты сделки для покупателя опциона, если через 90 дней курс акций составит: а) 615 руб.; б) 640 руб.

Задание 2.

В таблице указаны вероятности получения прибыли для двух вариантов инвестирования.

Сравните предложенные варианты и укажите более рискованный.

| Прибыль, млн. руб. | -2 | -1 | 0 | 1 | 2 | 3 |
|-----------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Вариант 1 | 0,1 | 0,2 | 0,1 | 0,2 | 0,2 | 0,2 |
| Вариант 2 | 0,1 | 0,1 | 0,3 | 0,2 | 0,3 | 0 |

Пример теста

1. Риск – это:

- а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
- б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
- в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
- г) вероятность провала программы продаж;
- д) вероятность успеха в бизнесе.

2. Управление риском – это:

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

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

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

4. VAR – это:

- а) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);
- б) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce);
- в) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance);
- г) объем риска (Volume of Accepted Risk).

5. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

- а) спекулятивные;
- б) чистые;
- в) ретроспективные;
- г) любые;
- д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

6. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

- а) классификации субъектов риска;
- б) классификации объектов риска;
- в) характере оценки риска;
- г) характере последствий риска.

7. По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

- а) производственный риск;
- б) кадровый риск;
- в) информационный риск;
- г) финансовый риск;
- д) коммерческий риск.

8. Коммерческий риск – это риск, возникающий:

- а) на коммерческих предприятиях;
- б) при заключении коммерческих сделок;
- в) в процессе реализации товаров или услуг;

г) в процессе производства товаров или услуг.

9. Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?

а) да;

б) нет;

в) это зависит от характера транспортировки.

10. На какие виды подразделяются финансовые риски?

а) валютные;

б) денежные;

в) инвестиционные;

г) проектные;

д) риски распределения доходности.

11. Валютный риск связан с:

а) покупкой и продажей валют;

б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;

в) обменом одной иностранной валюты на другую;

г) ошибками при расчете кросс-курсов.

12. Инфляционный риск – это:

а) риск увеличения темпов инфляции;

б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;

в) риск инфляционных ожиданий;

г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.

13. Системный риск – это:

а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка;

б) риск разрушения системы управления организацией;

в) общая система рисков, которым подвергнута организация;

г) система оценки и управления рисками

14. Деловой риск – это:

а) риск неоплаты задолженности дебитором;

б) риск провала коммерческого проекта;

в) риск разрушения деловых отношений;

г) риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи.

15. Инновационный риск – это:

а) риск срыва сроков сдачи результатов научно-технических исследований;

б) риск того, что новый товар не будет принят рынком;

в) риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен;

г) риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях.

16. Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:

а) ниже;

б) выше;

в) норма доходности не зависит от риска.

17. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:

а) нулю;

б) единице;

в) 0,5;

г) 100%.

18. Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?

а) система неопределенностей;

б) нормальное распределение;

в) пороговые значения риска.

19. Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:

а) конвергенция;

б) фокусирование;

в) диверсификация;

г) дифференцирование.

20. Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика, – это:

а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);

б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;

в) диверсификация закупок;

г) диверсификация инвестиций.

21. Снижение риска за счет распределения готовой продукции предприятия между несколькими рынками или контрагентами – это:

а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);

б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;

в) диверсификация закупок;

г) диверсификация инвестиций.

22. Снижение риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции, оказываемых услуг, спектра используемых технологий – это:

а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);

б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;

в) диверсификация закупок;

г) диверсификация инвестиций.

23. При анализе рисков используется иерархическая модель:

а) структура разбиения работ;

б) дерево работ;

в) дерево ресурсов;

г) структура разбиения рисков;

д) организационная структура.

24. К методам анализа рисков можно отнести:

а) сетевые матрицы;

б) анализ чувствительности;

в) матрицу ответственности;

г) дерево целей;

д) метод освоенного объема.

25. К методам минимизации рисков можно отнести:

а) страхование;

б) резервирование средств;

в) хеджирование;

г) распределение рисков;

д) дисконтирование.

26. Ветвями дерева решений являются:

а) вариант действий;

б) технологическая зависимость;

в) административное подчинение;

г) последствие действия;

д) фиктивная работа.

27. Критерием минимального сожаления называют:

а) критерий Вальда;

б) критерий Гурвица;

в) критерий абсолютного оптимизма;

г) критерий относительного пессимизма;

д) критерий Севиджа.

Темы и задания контрольной работы (для ЗФО)

Методические указания к ее выполнению приведены в *Методических указаниях по выполнению контрольной работы по дисциплине «Риск-менеджмент» для студентов, обучающихся по направлению 38.03.02 Менеджмент.*

Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации

Примерные теоретические вопросы и практические задания к зачету

1. Сущность риска и неопределенности.
2. Классификация рисков.
3. Внешние и внутренние факторы риска.
4. Сущность статистических методов и моделей определения и оценки рисков предприятия.
5. Положительные и отрицательные стороны статистических методов.
6. Сущность аналитических методов и моделей определения и оценки рисков предприятия.
7. Положительные и отрицательные стороны аналитических методов.
8. Дерево решений.
9. Планирование управления рисками. Современная концепция управления рисками проектов.
10. Дисконтированная оценка доходности проекта.
11. Финансовые риски и страхование.
12. Страхуемые и нестрахуемые риски.
13. Стратегии управления риском.
14. Классификация методов управления риском.
15. Относительный и абсолютный анализ чувствительности проекта.
16. Хеджирование рисков.
17. Мониторинг и контроль рисков.
18. Казначейский и процентный риски.
19. Метод САРМ.
20. Основные методы вычисления VAR.
21. Понятие кредитного риска и основные методы управления им.
22. Понятие и классификация операционных рисков.
23. Методы анализа операционных рисков.

Сведения о разработке и утверждении рабочей программы дисциплины

Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.01.01 «Риск-менеджмент» составлена в соответствии с ФГОС ВО и утверждена в комплекте с ООП направления **38.03.02 Менеджмент**

Составитель: Матасова О.И., к.э.н., доцент кафедры экономики и управления