

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Юров Сергей Серафимович

Должность: ректор

Дата подписания: 09.04.2024 18:10:12

Уникальный программный ключ:

3cba11a39f7f7fadc578ee5ed1f72a427b45709d10da52f2f114bf9bf44b8f14

Автономная некоммерческая организация высшего образования

**“ИНСТИТУТ БИЗНЕСА И ДИЗАЙНА”**

ФАКУЛЬТЕТ УПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕСОМ



УТВЕРЖДАЮ

Ректор

С.С. Юров

«22» февраля 2024 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

### Б1.В.09 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Для направления подготовки:

38.03.02 Менеджмент

(уровень бакалавриата)

Типы задач профессиональной деятельности:

организационно-управленческий; предпринимательский

Направленность (профиль):

«Международный бизнес и предпринимательство»

Форма обучения:

очная

Москва – 2024

Разработчик (и): Федоров Александр Викторович, старший преподаватель кафедры менеджмента и маркетинга АНО ВО «Институт бизнеса и дизайна».

«12» февраля 2024 г.

  
(подпись)

/А.В. Федоров /

Рабочая программа разработана в соответствии с требованиями ФГОС ВО 38.03.02 Менеджмент (уровень бакалавриата), утв. Приказом Министерства образования и науки РФ № 970 от 12.08.2020 г.

СОГЛАСОВАНО:

Декан ФУБ

  
(подпись)

/Н.Е. Козырева /

Заведующая кафедрой  
разработчика РПД

  
(подпись)

/ Е.С. Мальцева /

Протокол заседания кафедры №7 от «20» февраля 2024 г.

## 1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

**Цель:** формирование у будущих специалистов теоретических знаний и практических навыков в области управления рисками при осуществлении предпринимательской деятельности.

**Задачи:**

- дать представление о природе и роли рисков в предпринимательской деятельности;
- охарактеризовать основные виды рисков;
- изучить виды и особенности предпринимательского риска;
- отразить методы оценки рисков;
- ознакомить с концепцией минимизации рисков в процессе предпринимательской деятельности;
- изучить методы управления рисками.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

### 2.1. Место дисциплины в учебном плане:

**Блок:** Блок 1. Дисциплины (модули).

**Осваивается:** 7 семестр.

## 3. КОМПЕТЕНЦИИ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**УК-1** - способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач;

**ОПК-1** - способен решать профессиональные задачи на основе знаний (на промежуточном уровне) экономической, организационной и управленческой теории;

**ОПК-3** - способен разрабатывать обоснованные организационно-управленческие решения с учетом их социальной значимости, содействовать их реализации в условиях сложной и динамичной среды и оценивать их последствия;

**ОПК-4** - способен выявлять и оценивать новые рыночные возможности, разрабатывать бизнес-планы создания и развития новых направлений деятельности и организаций

## 4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ОБУЧАЮЩИМСЯ

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения
<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.2</b> Использует системный подход для решения поставленных задач	<b>Знает:</b> системный подход для решения поставленных задач <b>Умеет:</b> применять системный подход для решения поставленных задач <b>Владеет:</b> навыком применения системного подхода для решения поставленных задач
<b>ОПК-1</b> Способен решать профессиональные	<b>ОПК-1.4</b> Интерпретирует проблемы управления	<b>Знает:</b> основные проблемы управления в процессе функционирования организации <b>Умеет:</b> интерпретировать проблемы

задачи на основе знаний (на промежуточном уровне) экономической, организационной и управленческой теории	в процессе функционирования организации	управления в процессе функционирования организации <b>Владеет:</b> способностью интерпретировать проблемы управления в процессе функционирования организации
<b>ОПК-3</b> Способен разрабатывать обоснованные организационно-управленческие решения с учетом их социальной значимости, содействовать их реализации в условиях сложной и динамичной среды и оценивать их последствия	<b>ОПК-3.3</b> Выполняет расчет эффективности и обоснованности организационно-управленческих решений при неопределенности параметров планирования	<b>Знает:</b> способы и методы расчетов эффективности и обоснованности организационно-управленческих решений при неопределенности параметров планирования <b>Умеет:</b> выполнять расчеты эффективности и обоснованности организационно-управленческих решений при неопределенности параметров планирования <b>Владеет:</b> навыком выполнять расчеты эффективности и обоснованности организационно-управленческих решений при неопределенности параметров планирования
<b>ОПК-4</b> Способен выявлять и оценивать новые рыночные возможности, разрабатывать бизнес-планы создания и развития новых направлений деятельности и организаций	<b>ОПК-4.4</b> Использует различные подходы к обоснованию оперативных и стратегических финансовых решений	<b>Знает:</b> различные подходы к обоснованию оперативных и стратегических финансовых решений <b>Умеет:</b> использовать в профессиональной деятельности различные подходы к обоснованию оперативных и стратегических финансовых решений <b>Владеет:</b> навыком использования различных подходов к обоснованию оперативных и стратегических финансовых решений

## 5. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВИДОВ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ ПО СЕМЕСТРАМ

Общая трудоемкость дисциплины «Управление рисками» для студентов очной формы обучения, реализуемой в АНО ВО «Институт бизнеса и дизайна» по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент составляет: 3 зачетные единицы (108 часов).

Вид учебной работы	Всего число часов и (или) зачетных единиц
<b>Аудиторные занятия</b>	16
<i>в том числе:</i>	
Лекции	6
Практические занятия	10
Лабораторные работы	-
<b>Самостоятельная работа</b>	92
<i>в том числе:</i>	
часы на выполнение КР / КП	-
<b>Промежуточная аттестация:</b>	
Вид	Зачет – 7 семестр
Трудоемкость (час.)	-
<b>Общая трудоемкость з.е. / часов</b>	3 з.е. / 108 час.

## 6. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Темы дисциплины		Количество часов			
№	Наименование	Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Самост. работа (в т.ч. КР / КП)
2	Классификация и виды предпринимательских рисков	1	2	-	18
3	Методы анализа и оценки риска	1	2	-	18
4	Методы управленческого воздействия на предпринимательские риски	1	2	-	19
5	Организация процесса управления рисками	2	2	-	19
Итого (часов)		6	10	-	92
<b>Форма контроля:</b>		зачет			-
<b>Всего по дисциплине:</b>		108 / 3 з.е.			

### СОДЕРЖАНИЕ ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

#### ***Тема 1. Теоретические основы предпринимательских рисков***

Место и роль рисков в экономической деятельности предпринимателя. Понятие риска как экономической категории. Причины и источники возникновения предпринимательских рисков. Неопределенность и риск, их свойства и отличительные особенности. Сущность риска. Функции риска в экономике. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска и его роль в экономике. Основные научные концепции риска. Взаимосвязь максимизации прибыли, новаторства, неопределенности и риска. Отношение к риску классической, неоклассической и маржиналистской экономических школ. Психическое восприятие риска. Выбор решения с учетом склонности к риску и ожидаемой полезности. Функция субъективной полезности Неймана-Моргенштерна. Проблемы риска в экономике России.

#### ***Тема 2. Классификация и виды предпринимательских рисков***

Анализ внешней и внутренней среды организации, выявление факторов риска. Модель отраслевых факторов риска Майкла Портера: новый игрок, крупный заказчик, крупный контракт, крупный поставщик, товар-субститут, усиление конкуренции. Факторы риска: нейтивные и интегральные, микроэкономического уровня и макроэкономического уровня, и их разновидности, определенные и неопределенные, случайные и нечеткие, природной, поведенческой и целевой неопределенности. Ранние и современные классификации рисков. Чистые и спекулятивные риски. Простые и составные риски. Диверсифицируемые и недиверсифицируемые риски. Риски отдельной операции, нескольких операций и деятельности предприятия в целом. Допустимый риск, критический риск и катастрофический риск. Прогнозируемые и непрогнозируемые, страхуемые и нестрахуемые риски. Риски в сфере производства, обращения, управления. Классификация рисков по причине

возникновения: природно-естественные, экологические, транспортные, политические, коммерческие риски (сущность, содержание). Коммерческий риск и факторы, его определяющие. Виды коммерческих рисков: имущественные риски, производственные, торговые, финансовые. Сущность и виды финансовых рисков. Риски, связанные с покупательной способностью денег: инфляционный риск, дефляционный риск, валютный риск, риск ликвидности. Сущность и виды инвестиционных рисков: риск упущенной выгоды; риски, 12 снижения доходности (процентный риск, кредитный риск); риски прямых финансовых потерь (биржевые риски, селективные риски, риск банкротства, кредитный риск). Рыночные риски, операционные риски как примеры составных рисков. Реализуемость различных видов рисков для различных направлений деятельности (производственные структуры, торговые структуры, финансовые структуры, участники рынка ценных бумаг). Общие и специфические риски

### ***Тема 3. Методы анализа и оценки риска***

Идентификация (диагностика) рисков компании. Этапы идентификации рисков. Рисковый ландшафт, рисковый профиль, рисковая экспозиция. Информационные аспекты диагностики рисков. Элементы конкурентной разведки в прогнозировании рисков фирмы. Метод симптомов раннего оповещения. Взаимосвязь стратегического анализа и прогнозирования рисков компании, SWOT-анализ. Качественные методы анализа и оценки рисков. Картографирование, ранжирование рисков, выделение критических рисков. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при прогнозировании и измерении риска. Шкалы риска и характеристика их градаций. Карты и матрицы рисков. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по видам риска. Количественные методы оценки рисков. Вероятностные и статистические методы оценки рисков. Показатели чувствительности. Расчетно-аналитический метод, Коэффициент риска. Метод дерева решений и дерева отказов.

### ***Тема 4. Методы управленческого воздействия на предпринимательские риски***

Методы снижения рисков. Особенности лимитирования как метода управления рисками в банковской сфере, страховом бизнесе, на предприятии. Диверсификация в производственной, финансовой и инвестиционной сфере. Стратегии диверсификации. Математическое обоснование эффекта диверсификации. Локализация рисков. Методы передачи рисков. Страхование, основные понятия и возможности его использования для предпринимателя. Разработка программы страхования предприятий. Хеджирование рисков. Биржевые и внебиржевые инструменты хеджирования. Аутсорсинг, аутстаффинг, факторинг как способы передачи рисков. Методы удержания и компенсации рисков. Самострахование. Создание системы резервов внутри предприятия. Резервные фонды и их формы. Сравнение эффективности методов страхования и самострахования. Метод Хаустона. Учет риска при принятии управленческих решений. Классификация возможных условий принятия управленческих решений (определенность, неопределенность, риск, противодействие). Методы принятия решений в условиях полной неопределенности: метод минимакса, метод максимина, критерии Гурвица, Вальда, Сэвиджа. Принятие решений в условиях частичной неопределенности.

### ***Тема 5. Организация процесса управления рисками***

Основные принципы и подходы к управлению рисками. Интегрированный риск-менеджмент. Сущность и содержание риск-менеджмента. Стандарты в области управления рисками. Цели риск-менеджмента. Стратегия и тактика риск-менеджмента. Задачи риск-менеджмента. Неразрывность зависимости стратегии и тактики риск-менеджмента. Стратегический риск-менеджмент как система управления риском, основанная на долгосрочном прогнозировании, стратегическом планировании, долговременных целях

предприятия. Тактический риск-менеджмент как совокупность приемов и способов, используемых в конкретной хозяйственной ситуации для достижения целей стратегического риск-менеджмента. Риск-менеджмент как составная часть корпоративной системы управления. Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками. Организация риск-менеджмента на предприятии. Функции и обязанности подразделений риск-менеджмента. Политика и программа управления рисками в компании. Ответность риск-менеджмента. Организационная структура риск-менеджмента. Взаимосвязь функций риск-менеджмента с функциями системы внутреннего контроля компании. Риск-аудит и его связь с процедурами внутреннего контроля в организации. Система внутреннего контроля и аудита компании как основа управления и контроля за внутренними рисками компании. Процессный риск-менеджмент. Бизнес-процессы и связанные с ними процедуры анализа и контроля рисков. Оценка результатов деятельности компании с учетом риска. Показатели эффективности деятельности с учетом риска: RAROC, EVA.

## 7. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ

Курсовая работа не предусмотрена

## 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ: Приложение 1.

## 9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ:

### 9.1. Рекомендуемая литература:

1. Чернова О.А. Экономика и управление предприятием : учебное пособие : [16+] / О.А. Чернова, Т.С. Ласкова ; Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Южный федеральный университет». – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2019. – 177 с.  
Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=577651>
2. Каранина, Е. В. Управление рисками : механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник : [16+] / Е. В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с.  
Режим доступа: [https://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=576521](https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=576521)
3. Петрученя, И. В. Управление рисками : учебное пособие : [16+] / И. В. Петрученя, Е. А. Острикова ; Сибирский федеральный университет. – Красноярск : Сибирский федеральный университет (СФУ), 2022. – 168 с.  
Режим доступа: [https://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=705813](https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=705813)
4. Черняков, М. К. Управление рисками : конспект лекций : учебное пособие : [16+] / М. К. Черняков, М. М. Чернякова ; под ред. М. К. Чернякова ; Новосибирский государственный технический университет. – Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2018. – 144 с.  
Режим доступа: [https://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=574663](https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=574663)
5. Балдин, К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие : [16+] / К. В. Балдин, И. И. Передеряев, Р. С. Голов. – 6-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2023. – 418 с.  
Режим доступа: [https://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=710924](https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=710924)

6. Марченко, Б. И. Анализ риска : основы управления рисками : учебное пособие : [16+] / Б. И. Марченко ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2019. – 123 с.  
Режим доступа: [https://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=577781](https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=577781)

**9.2. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения.**

При осуществлении образовательного процесса по данной учебной дисциплине предполагается использование:

**Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:**

1. Windows 10 Pro Professional (Договор: Tr000391618, Лицензия: V8732726);
2. Microsoft Office Professional Plus 2019 (Договор: Tr000391618, Лицензия: V8732726);
3. Браузер Google Chrome;
4. Браузер Yandex;
5. Adobe Reader - программа для просмотра, печати и комментирования документов в формате PDF

**9.3. Перечень современных профессиональных баз данных, информационных справочных систем и ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. <https://biblioclub.ru/>- университетская библиотечная система online Библиоклуб.ру
2. <http://window.edu.ru/> - единое окно доступа к образовательным ресурсам
3. <https://uisrussia.msu.ru/> - базы данных и аналитических публикаций университетской информационной системы Россия
4. <https://www.elibrary.ru/> - электронно-библиотечная система eLIBRARY.RU, крупнейшая в России электронная библиотека научных публикаций
5. <http://www.consultant.ru/> - справочная правовая система КонсультантПлюс
6. <https://gufo.me/> - справочная база энциклопедий и словарей Gufo.me
7. <https://slovaronline.com> - поисковая система по всем доступным словарям и энциклопедиям
8. <https://www.tandfonline.com/> - коллекция журналов Taylor&Francis Group включает в себя около двух тысяч журналов и более 4,5 млн. статей по различным областям знаний
9. <http://www.marketcenter.ru/> - базы данных системы межрегиональных маркетинговых центров
10. <https://minfin.gov.ru/ru/statistics/> - база данных статистической информации о финансово-экономических показателях Российской Федерации
11. <https://bankr.ru/> – «Банкротство в России»- информационно-аналитический портал
12. <http://www.aup.ru/> - административно-управленческий портал
13. <http://www.finansy.ru/> - Финансы.ru: экономические новости, актуальные публикации по экономике и финансам



## **10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. Оборудованные учебные аудитории, в том числе с использованием видеопроектора и подключением к сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

2. Аудитории для самостоятельной работы с подключением к сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

3. Компьютерный класс с подключением к сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

4. Аудио и видеоаппаратура.

### **№ 423**

Учебная аудитория для проведения учебных занятий. Аудитория оснащена оборудованием и техническими средствами обучения:

а) учебной мебелью: столы, стулья, доска маркерная учебная

б) стационарный широкоформатный мультимедиа-проектор Epson EB-X41, экран, колонки

в) 1 компьютер, подключенный к сети «Интернет», с обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду АНО ВО «Институт бизнеса и дизайна»

### **№ 402**

Помещение для самостоятельной работы. Аудитория оснащена оборудованием и техническими средствами обучения:

а) учебной мебелью: столы, стулья, доска маркерная учебная

б) стационарный широкоформатный мультимедиа-проектор Epson EB-X41, экран, колонки

в) 11 компьютеров, подключенных к сети «Интернет», с обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду АНО ВО «Институт бизнеса и дизайна»

## **11. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Продуктивность усвоения учебного материала во многом определяется интенсивностью и качеством самостоятельной работы студента. Самостоятельная работа предполагает формирование культуры умственного труда, самостоятельности и инициативы в поиске и приобретении знаний; закрепление знаний и навыков, полученных на всех видах учебных занятий; подготовку к предстоящим занятиям, экзаменам; выполнение контрольных работ.

Самостоятельный труд развивает такие качества, как организованность, дисциплинированность, волю, упорство в достижении поставленной цели, вырабатывает умение анализировать факты и явления, учит самостоятельному мышлению, что приводит к развитию и созданию собственного мнения, своих взглядов. Умение работать самостоятельно необходимо не только для успешного усвоения содержания учебной программы, но и для дальнейшей творческой деятельности.

Основу самостоятельной работы студента составляет работа с учебной и научной литературой. Из опыта работы с книгой (текстом) следует определенная последовательность действий, которой целесообразно придерживаться. Сначала прочитать весь текст в быстром темпе. Цель такого чтения заключается в том, чтобы создать общее представление об изучаемом (не запоминать, а понять общий смысл прочитанного). Затем прочитать вторично, более медленно, чтобы в ходе чтения понять и

запомнить смысл каждой фразы, каждого положения и вопроса в целом.

Чтение приносит пользу и становится продуктивным, когда сопровождается записями. Это может быть составление плана прочитанного текста, тезисы или выписки, конспектирование и др. Выбор вида записи зависит от характера изучаемого материала и целей работы с ним. Если содержание материала несложное, легко усваиваемое, можно ограничиться составлением плана. Если материал содержит новую и трудно усваиваемую информацию, целесообразно его законспектировать.

Результаты конспектирования могут быть представлены в различных формах:

- **План** – это схема прочитанного материала, краткий (или подробный) перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Подробно составленный план вполне заменяет конспект.

- **Конспект** – это систематизированное, логичное изложение материала источника. Различаются четыре типа конспектов.

- **План-конспект** – это развернутый детализированный план, в котором достаточно подробные записи приводятся по тем пунктам плана, которые нуждаются в пояснении.

- **Текстуальный конспект** – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника.

- **Свободный конспект** – это четко и кратко сформулированные (изложенные) основные положения в результате глубокого осмысливания материала. В нем могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом.

- **Тематический конспект** – составляется на основе изучения ряда источников и дает более или менее исчерпывающий ответ по какой-то схеме (вопросу).

В процессе изучения материала источника, составления конспекта нужно обязательно применять различные выделения, подзаголовки, создавая блочную структуру конспекта. Это делает конспект легко воспринимаемым, удобным для работы.

Подготовка к практическому занятию включает 2 этапа:

Первый этап – организационный;

Второй этап - закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе студент планирует свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;
- подбор рекомендованной литературы;
- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В процессе подготовки к занятиям рекомендуется взаимное обсуждение материала, во время которого закрепляются знания, а также приобретает практика в изложении и

разъяснении полученных знаний, развивается речь.

При необходимости следует обращаться за консультацией к преподавателю. Идя на консультацию, необходимо хорошо продумать вопросы, которые требуют разъяснения.

### ***Методические рекомендации для обучающихся с ОВЗ и инвалидов по освоению дисциплины***

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья имеют возможность изучать дисциплину по индивидуальному плану, согласованному с преподавателем и деканатом.

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения.

При освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья по индивидуальному плану предполагаются: изучение дисциплины с использованием информационных средств; индивидуальные консультации с преподавателем (разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала), индивидуальная самостоятельная работа.

В процессе обучения студентам из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья информация предоставляется в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

*Для лиц с нарушениями зрения:*

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа (с возможностью увеличения шрифта).

В случае необходимости информация может быть представлена в форме аудиофайла.

*Для лиц с нарушениями слуха:*

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

*Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:*

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

Индивидуальные консультации с преподавателем проводятся по отдельному расписанию, утвержденному заведующим кафедрой (в соответствии с индивидуальным графиком занятий обучающегося).

Индивидуальная самостоятельная работа обучающихся проводится в соответствии с рабочей программой дисциплины и индивидуальным графиком занятий.

Текущий контроль по дисциплине осуществляется в соответствии с фондом оценочных средств, в формах адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающихся.

Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«ИНСТИТУТ БИЗНЕСА И ДИЗАЙНА»

Факультет управления бизнесом

**Фонд оценочных средств**

Текущего контроля и промежуточной аттестации  
по дисциплине (модулю)

**Б1.В.09 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

**Для направления подготовки:**

38.03.02 Менеджмент  
(уровень бакалавриата)

**Типы задач профессиональной деятельности:**  
*организационно-управленческий; предпринимательский*

**Направленность (профиль):**  
«Международный бизнес и предпринимательство»

**Форма обучения:**

очная

*Результаты обучения по дисциплине*

<b>Код и наименование компетенции</b>	<b>Индикаторы достижения компетенции</b>	<b>Результаты обучения</b>
<p><b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач</p>	<p><b>УК-1.2</b> Использует системный подход для решения поставленных задач</p>	<p><b>Знает:</b> системный подход для решения поставленных задач <b>Умеет:</b> применять системный подход для решения поставленных задач <b>Владеет:</b> навыком применения системного подхода для решения поставленных задач</p>
<p><b>ОПК-1</b> Способен решать профессиональные задачи на основе знаний (на промежуточном уровне) экономической, организационной и управленческой теории</p>	<p><b>ОПК-1.4</b> Интерпретирует проблемы управления в процессе функционирования организации</p>	<p><b>Знает:</b> основные проблемы управления в процессе функционирования организации <b>Умеет:</b> интерпретировать проблемы управления в процессе функционирования организации <b>Владеет:</b> способностью интерпретировать проблемы управления в процессе функционирования организации</p>
<p><b>ОПК-3</b> Способен разрабатывать обоснованные организационно-управленческие решения с учетом их социальной значимости, содействовать их реализации в условиях сложной и динамичной среды и оценивать их последствия</p>	<p><b>ОПК-3.3</b> Выполняет расчет эффективности и обоснованности организационно-управленческих решений при неопределенности параметров планирования</p>	<p><b>Знает:</b> способы и методы расчетов эффективности и обоснованности организационно-управленческих решений при неопределенности параметров планирования <b>Умеет:</b> выполнять расчеты эффективности и обоснованности организационно-управленческих решений при неопределенности параметров планирования <b>Владеет:</b> навыком выполнять расчеты эффективности и обоснованности организационно-управленческих решений при неопределенности параметров планирования</p>
<p><b>ОПК-4</b> Способен выявлять и оценивать новые рыночные возможности, разрабатывать бизнес-планы создания и развития новых направлений деятельности и организаций</p>	<p><b>ОПК-4.4</b> Использует различные подходы к обоснованию оперативных и стратегических финансовых решений</p>	<p><b>Знает:</b> различные подходы к обоснованию оперативных и стратегических финансовых решений <b>Умеет:</b> использовать в профессиональной деятельности различные подходы к обоснованию оперативных и стратегических финансовых решений <b>Владеет:</b> навыком использования различных подходов к обоснованию оперативных и стратегических финансовых решений</p>

**Показатели оценивания результатов обучения**

Шкала оценивания			
неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
<p><b>Не знает:</b> системный подход для решения поставленных задач <b>Не умеет:</b> применять системный подход для решения поставленных задач <b>Не владеет:</b> навыком применения системного подхода для решения поставленных задач</p>	<p><b>В целом знает:</b> системный подход для решения поставленных задач, но допускает грубые ошибки <b>В целом умеет:</b> применять системный подход для решения поставленных задач, но часто испытывает затруднения <b>В целом владеет:</b> навыком применения системного подхода для решения поставленных задач, но часто испытывает затруднения</p>	<p><b>Знает:</b> системный подход для решения поставленных задач, но иногда допускает ошибки <b>Умеет:</b> применять системный подход для решения поставленных задач, но иногда испытывает затруднения <b>Владеет:</b> навыком применения системного подхода для решения поставленных задач, но иногда испытывает затруднения</p>	<p><b>Знает:</b> системный подход для решения поставленных задач <b>Умеет:</b> применять системный подход для решения поставленных задач <b>Владеет:</b> навыком применения системного подхода для решения поставленных задач</p>
<p><b>Не знает:</b> основные проблемы управления в процессе функционирования организации <b>Не умеет:</b> интерпретировать проблемы управления в процессе функционирования организации <b>Не владеет:</b> способностью интерпретировать проблемы управления в процессе функционирования организации</p>	<p><b>В целом знает:</b> основные проблемы управления в процессе функционирования организации, но допускает грубые ошибки <b>В целом умеет:</b> интерпретировать проблемы управления в процессе функционирования организации, но часто испытывает затруднения <b>В целом владеет:</b> способностью интерпретировать проблемы управления в процессе функционирования организации, но часто испытывает затруднения</p>	<p><b>Знает:</b> основные проблемы управления в процессе функционирования организации, но иногда допускает ошибки <b>Умеет:</b> интерпретировать проблемы управления в процессе функционирования организации, но иногда испытывает затруднения <b>Владеет:</b> способностью интерпретировать проблемы управления в процессе функционирования организации, но иногда испытывает затруднения</p>	<p><b>Знает:</b> основные проблемы управления в процессе функционирования организации <b>Умеет:</b> интерпретировать проблемы управления в процессе функционирования организации <b>Владеет:</b> способностью интерпретировать проблемы управления в процессе функционирования организации</p>

<p><b>Не знает:</b> способы и методы расчетов эффективности и обоснованности организационно-управленческих решений при неопределенности параметров планирования</p> <p><b>Не умеет:</b> выполнять расчеты эффективности и обоснованности организационно-управленческих решений при неопределенности параметров планирования</p> <p><b>Не владеет:</b> навыком выполнять расчеты эффективности и обоснованности организационно-управленческих решений при неопределенности параметров планирования</p>	<p><b>В целом знает:</b> способы и методы расчетов эффективности и обоснованности организационно-управленческих решений при неопределенности параметров планирования, но допускает грубые ошибки</p> <p><b>В целом умеет:</b> выполнять расчеты эффективности и обоснованности организационно-управленческих решений при неопределенности параметров планирования, но часто испытывает затруднения</p> <p><b>В целом владеет:</b> навыком выполнять расчеты эффективности и обоснованности организационно-управленческих решений при неопределенности параметров планирования, но часто испытывает затруднения</p>	<p><b>Знает:</b> способы и методы расчетов эффективности и обоснованности организационно-управленческих решений при неопределенности параметров планирования, но иногда допускает ошибки</p> <p><b>Умеет:</b> выполнять расчеты эффективности и обоснованности организационно-управленческих решений при неопределенности параметров планирования, но иногда испытывает затруднения</p> <p><b>Владеет:</b> навыком выполнять расчеты эффективности и обоснованности организационно-управленческих решений при неопределенности параметров планирования, но иногда испытывает затруднения</p>	<p><b>Знает:</b> способы и методы расчетов эффективности и обоснованности организационно-управленческих решений при неопределенности параметров планирования</p> <p><b>Умеет:</b> выполнять расчеты эффективности и обоснованности организационно-управленческих решений при неопределенности параметров планирования</p> <p><b>Владеет:</b> навыком выполнять расчеты эффективности и обоснованности организационно-управленческих решений при неопределенности параметров планирования</p>
<p><b>Не знает:</b> различные подходы к обоснованию оперативных и стратегических финансовых решений</p> <p><b>Не умеет:</b> использовать в профессиональной деятельности различные подходы к обоснованию оперативных и стратегических</p>	<p><b>В целом знает:</b> различные подходы к обоснованию оперативных и стратегических финансовых решений, но допускает грубые ошибки</p> <p><b>В целом умеет:</b> использовать в профессиональной деятельности различные подходы к обоснованию</p>	<p><b>Знает:</b> различные подходы к обоснованию оперативных и стратегических финансовых решений, но иногда допускает ошибки</p> <p><b>Умеет:</b> использовать в профессиональной деятельности различные подходы к обоснованию оперативных и</p>	<p><b>Знает:</b> различные подходы к обоснованию оперативных и стратегических финансовых решений</p> <p><b>Умеет:</b> использовать в профессиональной деятельности различные подходы к обоснованию оперативных и стратегических</p>

<p>финансовых решений <b>Не владеет:</b> навыком использования различных подходов к обоснованию оперативных и стратегических финансовых решений</p>	<p>оперативных и стратегических финансовых решений, но часто испытывает затруднения <b>В целом владеет:</b> навыком использования различных подходов к обоснованию оперативных и стратегических финансовых решений, но часто испытывает затруднения</p>	<p>стратегических финансовых решений, но иногда испытывает затруднения <b>Владеет:</b> навыком использования различных подходов к обоснованию оперативных и стратегических финансовых решений, но иногда испытывает затруднения</p>	<p>финансовых решений <b>Владеет:</b> навыком использования различных подходов к обоснованию оперативных и стратегических финансовых решений</p>
---	---	---	--

### *Оценочные средства*

#### Задания для текущего контроля

#### Пример теста:

**1. По времени возникновения неопределенности распределяются на:** а)

- ретроспективные, текущие и перспективные;
- б) экономические (коммерческие) и политические;
- в) новые и старые;
- г) изученные, изучаемые и неизученные.

**2. По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:** а)

- временные;
- б) природные;
- в) экономические и политические;
- г) внешней и внутренней среды.

**3. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:** а)

- усложняется;
- б) упрощается;
- в) остается неизменным.

**4. Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (Pt) при полной определенности?**

- а) 0,3;
- б) 0,7;
- в) близкой к единице;
- г) близкой к нулю.

**5. Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:** а)

- полной неопределенности;
- б) полной определенности;
- в) частичной неопределенности.



**6. Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состояний среды (природы), называют:**

- а) сомнительной;
- б) безнадежной;
- в) неопределенной;
- г) безвозвратной.

**7. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:**

- а) наименьшего вреда;
- б) наибольшего вреда;
- в) оптимистическим; г) пессимистическим.

**8. Критерий пессимизма характеризуется выбором:**

- а) лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
- б) худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
- в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости; г) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости.

**9. Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:** а) ниже;

- б) выше;
- в) норма доходности не зависит от риска.

**10. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:** а) нулю;

- б) единице;
- в) 0,5;
- г) 100%.

**11. Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?** а)

- система неопределенностей;
- б) нормальное распределение;
- в) пороговые значения риска

**12. В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются:**

- а) изометрические шкалы;
- б) шкалы воздействия;
- в) шкалы риска.

**13. Первая точка кривой рисков определяет:**

- а) величину потерь, равных расчетной выручке;
- б) вероятность нулевых потерь;
- в) вероятности нежелательного исхода.

**14. Вторая точка вероятности нежелательного исхода, соответствует:**

- а) «нормальному», «разумному» риску, при котором рекомендуется принимать обычные предпринимательские решения;
- б) вероятности нежелательного исхода;
- в) потерям, равным имущественному состоянию предпринимателя.

**15. Показатель допустимого риска не должен:**

- а) превышать предельного значения; б)
- быть меньше предельной величины; в)
- быть равным нулю.

**16. Экспертный метод может быть реализован:**

- а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов; б)
- с помощью опроса респондентов;
- в) путем несистемной выборки.

**17. Каждому эксперту, работающему отдельно, представляется: а)**

- помощник;
- б) устав компании;
- в) перечень возможных рисков.

**18. Оценки экспертов должны удовлетворять следующему правилу:**

- а) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 50;
- б) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 25;
- в) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 75.

**19. Разновидностью экспертного метода является:**

- а) метод Дельфи;
- б) метод Гаусса;
- в) метод Иванова.

**20. При экспертной оценке предпринимательского риска большое внимание следует уделять:**

- а) типу предприятия;
- б) подбору экспертов;
- в) величине предприятия.

Оценка формируется следующим образом:

- оценка «отлично» - 85-100% правильных ответов;
- оценка «хорошо» - 70-84% правильных ответов;
- оценка «удовлетворительно» - 40-69% правильных ответов;
- оценка «неудовлетворительно» - менее 39% правильных ответов.

## **Пример тем рефератов:**

1. Риски развития. Лидерство в снижении издержек и дифференциация. Поиск наиболее эффективного пути развития.
2. Инвестиционные риски. Оценка и управление рисками инвестиционного проекта.
3. Инвестиционные риски. Формирование инвестиционного портфеля с учетом риска.
4. Стратегические риски. Стратегическая безопасность. Проблемы и перспективы глобализации.
5. Страновые риски. Мировой экономический кризис и тенденции развития российской экономики.
6. Политические риски.
7. Техногенные риски.
8. Принятие решений в условиях неопределенности и организация предприятия.
9. Основы банковского риск-менеджмента.
10. Риск-менеджмент в страховом деле.
11. Методы управления риском. Общая схема процесса управления риском. Выбор методов управления риском на основе оценки их сравнительной эффективности.
12. Методы управления риском: хеджирование.
13. Методы управления риском: лимитирование.
14. Методы самострахования.
15. Методы управления риском: диверсификация. Анализ существующих подходов к размещению капитала по направлениям деятельности.
16. Диагностика финансового кризиса предприятия. Анализ рисков при угрозе банкротства.
17. Методы нейтрализации рисков. Рынок форвардов в России. Хеджирование на основе инструментов FORTS.
18. Риски в глобальной экономике: основные подходы к управлению.
19. Риски мировой валютной системы. Перспективы кризиса.

Оценка рефератов производится по шкале «зачтено» / «не зачтено».

## **Промежуточная аттестация**

### **Примерные вопросы к зачёту:**

1. Цели и задачи управления рисками.
2. Основные научные концепции риска.
3. Основные принципы управления рисками.
4. Характеристика факторов риска внешней и внутренней среды организации.
5. Содержание риск-менеджмента на предприятии и этапы управления предпринимательскими рисками.
6. Стандарты в области риск-менеджмента.
7. Служба управления рисками и ее место в организационной структуре организации.
8. Политика и программа по управлению рисками.
9. Подходы и принципы управления рисками на предприятии.
10. Понятие и сущность риска.
11. Классификация видов риска.
12. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности.
13. Финансовые риски.
14. Диагностика рисков на предприятии.
15. Характеристика процесса анализа рисков.
16. Качественный анализ и оценка рисков.
17. Количественный анализ риска.

18. Статистические методы оценки риска.
19. Составление карт рисков как метод учета и анализа рисков.
20. Экспертные методы анализа и оценки рисков.

### Критерии оценки при проведении промежуточной аттестации

4-балльная шкала (экзамен, зачет с оценкой)	Двух- балльная шкала (зачет)	Показатели	Критерии
Отлично	зачтено	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Полнота ответов на вопросы и выполнения задания.</li> <li>2. Аргументированность выводов.</li> <li>3. Умение перевести теоретические знания в практическую плоскость.</li> </ol>	глубокое знание теоретической части темы, умение проиллюстрировать изложенное примерами, полный ответ на вопросы
Хорошо			глубокое знание теоретических вопросов, ответы на вопросы преподавателя, но допущены незначительные ошибки
Удовлетворительно			знание структуры основного учебно-программного материала, основных положений теории при наличии существенных пробелов в деталях, затруднения при практическом применении теории, существенные ошибки при ответах на вопросы преподавателя
Неудовлетворительно	не зачтено		существенные пробелы в знаниях основных положений теории, не владение терминологией, основными методиками, не способность формулировать свои мысли, применять на практике теоретические положения, отвечать на вопросы преподавателя

Разработчик (и): Федоров Александр Викторович, старший преподаватель кафедры менеджмента и маркетинга АНО ВО «Институт бизнеса и дизайна».

ФОС для проведения промежуточной аттестации одобрен на заседании кафедры менеджмента и маркетинга (протокол №7 от 20.02.2024 г.).