

Аккредитованное образовательное частное учреждение высшего образования  
«Московский финансово-юридический университет МФЮА»  
Документация о владельце:  
ФИО: Забелин Алексей Григорьевич  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 21.08.2023 20:01:54  
Уникальный программный ключ:  
672b4d4e1ca30b0f66ad5b6309d064a94afcd927620ac07f8fdabb79  
Рассмотрено и одобрено на заседании  
учебно-методического совета

**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по учебной работе



Н.О. Минькова

личная подпись      инициалы, фамилия

« 13 »      марта      2023 г.

Протокол № 5 от 13.03.2023

Председатель совета



Н.О. Минькова

личная подпись

инициалы, фамилия

канд. экон. наук Бутылина Марина Павловна

(уч. звание, степень, ФИО авторов программы)

## Рабочая программа дисциплины (модуля)

### Риск-менеджмент

(наименование дисциплины (модуля))

Направление подготовки (специальность): 38.04.02 Менеджмент  
(код, наименование без кавычек)

ОПОП: Общий и стратегический менеджмент  
(наименование)

Форма освоения ОПОП: очная, очно-заочная, заочная  
(очная, очно-заочная, заочная)

Общая трудоемкость: 5 (з.е.)

Всего учебных часов: 180 (ак. час.)

Формы промежуточной аттестации	СЕМЕСТР		
	очная	очно-заочная	заочная
Зачет	2	2	2
Экзамен	3	3	3

Москва 2023 г.

Год начала подготовки студентов - 2023

## 1. Цель и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины	Приобретение студентами знаний, умений и навыков для качественной и количественной оценки финансовых рисков и управления ими в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов.
Задачи дисциплины	Сформировать знания о методологических основах выявления, классификации рисков при осуществлении предпринимательской деятельности. Развивать основные навыки, связанные с будущей профессиональной деятельностью: проектировочные, организационные, коммуникативные, информационные и аналитические. Содействовать осознанию необходимости в приобретении полноценных знаний в области риск-менеджмента путем решения конкретных проектировочных и аналитических задач различными методами.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Блок 1 «Дисциплины (модули)»	
Дисциплины и практики, знания и умения по которым необходимы как "входные" при изучении данной дисциплины	Менеджмент Правовые основы риск-менеджмента
Дисциплины, практики, ГИА, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее	Стратегический менеджмент Тайм-менеджмент Управление изменениями

## 3. Требования к результатам освоения дисциплины

**Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины.  
Степень сформированности компетенций**

Индикатор	Название	Планируемые результаты обучения	ФОС
<b>ПК3 Способен оценить управленческие решения с позиции риск-менеджмента</b>			
ПК-3.1	Знать: основные теории и подходы риск-менеджмента	студент знает основные теории и подходы риск-менеджмента	Тест
ПК-3.2	Уметь: анализировать внутренний и внешний контекст функционирования организации и устанавливать связи с процессом управления рисками	студент умеет анализировать внутренний и внешний контекст функционирования организации и устанавливать связи с процессом управления рисками	Выполнение реферата
ПК-3.3	Владеть: навыками постановки задач для ключевых участников процесса управления рисками	студент владеет навыками постановки задач для ключевых участников процесса управления рисками	Коллоквиум
<b>ПК4 Способен определять ключевые показатели эффективности деятельности работников на основе стратегических и операционных задач в области риск-менеджмента</b>			
ПК-4.1	Знать: основные нормы корпоративного управления и корпоративной культуры	студент знает основные нормы корпоративного управления и корпоративной культуры	Тест
ПК-4.2	Уметь: определять различные сферы применения риск-менеджмента	студент умеет определять различные сферы применения риск-менеджмента	Выполнение реферата

ПК-4.3	Владеть: навыками определения ключевых показателей эффективности деятельности работников на основе стратегических и операционных задач в области риск-менеджмента	студент владеет навыками определения ключевых показателей эффективности деятельности работников на основе стратегических и операционных задач в области риск-менеджмента	Практическое задание
ПК5 Способен адаптировать международные и национальные стандарты и внедрять нормы и правила управления рисками в организации			
ПК-5.1	Знать: международные и национальные стандарты по управлению рисками	студент знает международные и национальные стандарты по управлению рисками	Тест
ПК-5.2	Уметь: применять стандарты в области риск-менеджмента	студент умеет применять стандарты в области риск-менеджмента	Выполнение реферата
ПК-5.3	Владеть: навыками адаптации и внедрения норм и правил управления рисками в организации	студент владеет навыками адаптации и внедрения норм и правил управления рисками в организации	Практическое задание

## 4. Структура и содержание дисциплины

### Тематический план дисциплины

№	Название темы	Содержание	Литература	Индикаторы
1.	Введение в риск-менеджмент	Определение риск-менеджмента, современные подходы к управлению рисками. Примеры «рисковых» и «безрисковых» ситуаций. Факторы неопределенности в современных условиях. Многовариантность риск-менеджмента Эвристические правила риск-менеджмента на примере управления капиталом	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.3	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
2.	Классификация рисков, этапы управления рисками	Структурное деление рисков: имущественные, производственные и торговые риски. Классификация финансовых рисков. Основные приемы снижения степени риска (лимитирование, резервирование, хеджирование, страхование и т.д.)	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.3	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
3.	Организация риск-менеджмента на предприятии	Функции объекта управления и функции субъекта управления. Этапы организации риск-менеджмента. Функции отдела рискованных вложений капитала. Особенности выбора стратегии и методы решения управленческих задач Стандарты управления рисками Типы аналитических материалов для оценки рисков	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.3	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3

4.	Функции полезности: основные характеристики, оптимизация полезности	Особенности измерения в риск менеджменте Особенности введения «функции полезности», математическая запись альтернатив. Использование теории ожидаемой полезности при принятии решений Стоимость информации для принятия решения	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.3	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
5.	Методы оценки риска	Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы». Матричные игры, игры в «чистых стратегиях», антогонистические игры, матрица игры, цели игроков Экспертные методы оценки риска Нормативные методы идентификации риска Выбор оптимальной стратегии.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.3	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
6.	Процедуры принятия решений в рискованных ситуациях	Анализ дерева событий. Анализ дерева решений. Анализ «галстук-бабочка». Моделирование методом Монте-Карло. Байесовский анализ и сеть Байеса. Метод анализа иерархий. Метод аналитических сетей	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.3	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
7.	Применение вероятностных моделей оценки риска на примере организации лотереи.	Условия применения вероятностных моделей в риск-менеджменте. Механизм оценки рисков при проведении лотерей. Применение теории вероятности в риск менеджменте.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.3	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
8.	Модели расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита в системе антикризисного управления фирмой	Банкротство как экономическое явление с позиций риск-менеджмента. Инертность и предсказуемость ситуации банкротства. Теоретические предпосылки прогнозирования банкротства. Z-модели с различным числом факторов, их достоверность	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.3	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3

9.	Анализ природного риска. Критерий Вальда.	Определение «природного риска». Стратегии поведения на неизвестных рынках. Поведение предпринимателя, не склонного к риску. Алгоритм выбора наилучшей стратегии на основе наилучшей из наихудших альтернатив (критерий Вальда).	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.3	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
10.	Риск- менеджмент на примере фондового рынка	Особенности организации фондового рынка в Российской Федерации. Система бирж в РФ, секции на биржевых площадках. Участники биржевого рынка. Применение правил риск - менеджмента при совершении сделок на фондовом рынке.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.3	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
11.	Оценка риска при проведении сделок с заемными средствами.	Механизм потери инвестиционного счета при совершении сделок с заемным капиталом. Правила расчета уровня маржи. Законодательные ограничения по совершению маржинальных сделок.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.3	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
12.	Риски и страхование бизнеса. Особые условия договора.	Страхование как механизм уменьшения риска. Факторинг при совершении сделок купли-продажи. Валютная, инфляционная оговорка контракта.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.3	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3

### Распределение бюджета времени по видам занятий с учетом формы обучения

Форма обучения: очная, 2 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	4	2	0	2	6
2.	4	2	0	2	6
3.	6	4	0	2	6
4.	4	2	0	2	6
5.	8	4	0	4	6
6.	4	2	0	2	6
Промежуточная аттестация					
	2	0	0	0	4

	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	32	16	0	14	40

**Форма обучения: очная, 3 семестр**

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
7.	6	2	0	4	6
8.	8	2	0	6	6
9.	6	2	0	4	6
10.	8	2	0	6	6
11.	6	2	0	4	4
12.	6	2	0	4	4
	Промежуточная аттестация				
	4	0	0	0	32
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	44	12	0	28	64

**Форма обучения: очно-заочная, 2 семестр**

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	3	1	0	2	4
2.	3	1	0	2	6
3.	4	2	0	2	6
4.	6	2	0	4	6
5.	6	2	0	4	8
6.	6	2	0	4	8
	Промежуточная аттестация				
	2	0	0	0	4
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	30	10	0	18	42

**Форма обучения: очно-заочная, 3 семестр**

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
7.	6	2	0	4	6
8.	6	2	0	4	6
9.	6	2	0	4	6
10.	6	2	0	4	6
11.	6	2	0	4	6

12.	6	2	0	4	6
	Промежуточная аттестация				
	4	0	0	0	32
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	40	12	0	24	68

**Форма обучения: заочная, 2 семестр**

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	1	0	0	1	8
2.	1	0	0	1	8
3.	3	1	0	2	10
4.	2	1	0	1	10
5.	3	1	0	2	10
6.	2	1	0	1	8
	Промежуточная аттестация				
	2	0	0	0	4
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	14	4	0	8	58

**Форма обучения: заочная, 3 семестр**

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
7.	1	0	0	1	10
8.	3	1	0	2	10
9.	3	1	0	2	10
10.	2	1	0	1	10
11.	2	1	0	1	10
12.	1	0	0	1	10
	Промежуточная аттестация				
	4	0	0	0	32
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	16	4	0	8	92

**5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

В процессе освоения дисциплины обучающемуся необходимо посетить все виды занятий, предусмотренные рабочей программой дисциплины и выполнить контрольные задания, предлагаемые преподавателем для успешного освоения дисциплины. Также следует изучить рабочую программу дисциплины, в которой определены цели и задачи дисциплины, компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины и планируемые результаты обучения. Рассмотреть содержание тем дисциплины; взаимосвязь тем лекций и практических занятий; бюджет времени по

видам занятий; оценочные средства для текущей и промежуточной аттестации; критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины. Ознакомиться с методическими материалами, программно-информационным и материально техническим обеспечением дисциплины.

#### Работа на лекции

Лекционные занятия включают изложение, обсуждение и разъяснение основных направлений и вопросов изучаемой дисциплины, знание которых необходимо в ходе реализации всех остальных видов занятий и в самостоятельной работе обучающегося. На лекциях обучающиеся получают самые необходимые знания по изучаемой проблеме. Непременным условием для глубокого и прочного усвоения учебного материала является умение обучающихся сосредоточенно слушать лекции, активно, творчески воспринимать излагаемые сведения. Внимательное слушание лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, конспектирование их помогает усвоить материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Принципиальные места, определения, формулы следует сопровождать замечаниями. Работая над конспектом лекций, всегда следует использовать не только основную литературу, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор.

#### Практические занятия

Подготовку к практическому занятию следует начинать с ознакомления с лекционным материалом, с изучения плана практических занятий. Определившись с проблемой, следует обратиться к рекомендуемой литературе. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимым, поэтому готовясь к практическим занятиям, обучающемуся следует активно пользоваться справочной литературой: энциклопедиями, словарями и др. В ходе проведения практических занятий, материал, излагаемый на лекциях, закрепляется, расширяется и дополняется при подготовке сообщений, рефератов, выполнении тестовых работ. Степень освоения каждой темы определяется преподавателем в ходе обсуждения ответов обучающихся.

#### Самостоятельная работа

Обучающийся в процессе обучения должен не только освоить учебную программу, но и приобрести навыки самостоятельной работы. Самостоятельная работа обучающихся играет важную роль в воспитании сознательного отношения самих обучающихся к овладению теоретическими и практическими знаниями, привитию им привычки к направленному интеллектуальному труду. Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. Изучение литературы следует начинать с освоения соответствующих разделов дисциплины в учебниках, затем ознакомиться с монографиями или статьями по той тематике, которую изучает обучающийся, и после этого – с брошюрами и статьями, содержащими материал, дающий углубленное представление о тех или иных аспектах рассматриваемой проблемы. Для расширения знаний по дисциплине обучающемуся необходимо использовать Интернет-ресурсы и специализированные базы данных: проводить поиск в различных системах и использовать материалы сайтов, рекомендованных преподавателем на лекционных занятиях.

#### Подготовка к сессии

Основными ориентирами при подготовке к промежуточной аттестации по дисциплине являются конспект лекций и перечень рекомендуемой литературы. При подготовке к сессии обучающемуся следует так организовать учебную работу, чтобы перед первым днем начала сессии были сданы и защищены все практические работы. Основное в подготовке к сессии – это повторение всего материала курса, по которому необходимо пройти аттестацию. При подготовке к сессии следует весь объем работы распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки, контролировать каждый день выполнения работы.

### **6. Фонды оценочных средств для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и самоконтроля по итогам освоения дисциплины**

Технология оценивания компетенций фондами оценочных средств:



- формирование критериев оценивания компетенций;
- ознакомление обучающихся в ЭИОС с критериями оценивания конкретных типов оценочных средств;
- оценивание компетенций студентов с помощью оценочных средств;
- публикация результатов освоения ОПОП в личном кабинете в ЭИОС обучающегося;

### Тест для формирования «ПК-3.1»

Вопрос №1 .

Дайте определение риск-менеджмента.

*Варианты ответов:*

1. представляет собой систему анализа, оценки и управления риском;
2. представляет собой систему анализа, оценки и управления риском;
3. процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных его реализацией
4. Все вышеперечисленное

Вопрос №2 .

Рисковые ситуации — это:

*Варианты ответов:*

1. Дефицит квалифицированных кадров
2. В оборотные активы авансируются только собственные средства
3. Ничто из вышеперечисленного

Вопрос №3 .

Безрисковые ситуации — это:

*Варианты ответов:*

1. Ухудшение финансового положения из-за увеличения инфляции
2. Инвестиции в государственные ценные бумаги
3. Ничто из вышеперечисленного

Вопрос №4 .

Перечислите факторы неопределенности в современных условиях.

*Варианты ответов:*

1. случайные и неслучайные факторы
2. объективные и субъективные факторы
3. контролируемые и неконтролируемые факторы
4. Все вышеперечисленное

Вопрос №5 .

Чем платят предприятия за недооценку рисков?

*Варианты ответов:*

1. антикризисный менеджмент, корпоративное управление, производственный мониторинг, стратегическое планирование, управление кредитным и рисками
2. финансовые убытки, уменьшение стоимости акций и капитала, испорченная репутация, уход ценных сотрудников, увольнения менеджеров высшего звена, банкротство и полное разорение.
3. конкурентоспособность, порядок движения материальных потоков, используемые технологии, имидж компании

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
--------	---------------------

Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

### Выполнение реферата для формирования «ПК-3.2»

Бюджетирование как метод управления финансовыми рисками.

Особенности управления валютными рисками.

Предпринимательские риски и хеджирование в отечественной экономике.

Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками.

Организация мероприятий по управлению риском на промышленном предприятии.

Инвестиционная деятельность страховых компаний.

Учет неопределенности и оценка рисков инвестиционного проекта.

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Обучающийся не раскрыл материал по теме задания или материал раскрыт поверхностно, излагаемый материал не систематизирован, выводы недостаточно аргументированы, обучающийся не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, имеются смысловые и речевые ошибки в реферате
Удовлетворительно	Обучающийся демонстрирует логичность и доказательность изложения материала по теме задания, но допускает отдельные неточности при использовании ключевых понятий. Обучающийся не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа
Хорошо	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на научные источники, мнения известных учёных в данной области
Отлично	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, при разработке реферата использовано не менее 5-8 научных источников. В работе выдвигаются новые идеи и трактовки, демонстрируется способность обучающегося анализировать материал, выражается его мнение по проблеме

### Коллоквиум для формирования «ПК-3.3»

Сущность категории «риск»; эволюция представлений о риске.

Объективные и субъективные стороны риска; причины возникновения экономического риска.

Цели, задачи и функции риск-менеджмента.

Функциональная структура риск-менеджмента.

Алгоритм управления риском в системе управления предприятием.

Организация процесса управления риском на предприятии. 6. Мониторинг программ риск-менеджмента. Принятие решений.

Общие принципы классификации рисков.

Виды рисков: промышленные риски.

Виды рисков: экологические риски.

Виды рисков: инвестиционные риски.

Виды рисков: кредитные риски.

Виды рисков: технические риски.

Виды рисков: предпринимательские риски.

Виды рисков: финансовые и коммерческие риски.

Виды рисков: страновые и политические риски.

Методы выявления риска: опросные листы.

Методы выявления риска: структурные диаграммы.

Методы выявления риска: карты потоков.

Методы выявления риска: прямая инспекция.

Методы выявления риска: анализ финансовой и управленческой отчетности.

Оценка вероятности неблагоприятных событий: метод построения деревьев событий.

Оценка вероятности неблагоприятных событий: метод «события – последствия».

Оценка вероятности неблагоприятных событий: метод деревьев отказов.

Концепция приемлемого риска.

Активное и пассивное управление рисками.

Методы управления рисками организации: сущность, возможности использования.

Системный подход к управлению рисками организации.

Контроль и оценка эффективности мероприятий по управлению рисками.

Затраты на риск.

Источники финансирования риска.

Структура затрат при различных методах управления риском.

Виды финансирования риска.

Страховые риски.

Виды страхования.

Методы страхования.

Закономерности функционирования страховой компании.

Разработка программы страхования предприятий.

Факторы возникновения кризисных ситуаций.

Управление кризисными ситуациями.

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Обучающийся не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа обучающегося не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы темы

Удовлетворительно	Дан неполный и недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1-2 ошибки в определении основных понятий, которые обучающийся затрудняется исправить самостоятельно
Хорошо	Дан полный, но недостаточно развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения дисциплины; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Могут быть допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные обучающимся с помощью преподавателя
Отлично	Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные обучающимся самостоятельно в процессе ответа

### Тест для формирования «ПК-4.1»

Вопрос №1 .

Анализ дерева событий. Метод может быть использован на качественном уровне при..

*Варианты ответов:*

1. Мозговом штурме, определении сценариев и последовательностей событий. При определении воздействия на результат различных видов обработки риска, барьеров или средств управления, предназначенных для снижения нежелательных последствий.
2. Для исследования риска на основе демонстрации диапазона возможных причин и последствий. Когда исследование в большей мере направлено на создание барьеров или средств управления для каждого пути отказа. Метод может быть полезен в ситуации, когда существуют точно установленные независимые пути, приводящие к отказу.
3. Ничего из вышеперечисленного

Вопрос №2 .

Моделирование методом Монте-Карло обычно используют для..

*Варианты ответов:*

1. оценки диапазона изменения результатов и относительной частоты значений в этом диапазоне для количественных величин, таких как: стоимость, продолжительность, производительность, спрос и др.
2. наглядного, простого и ясного графического представления проблемы;
3. в отношении благоприятных последствий

Вопрос №3 .

Объективный метод определения вероятности основан на:

*Варианты ответов:*

1. вычислении частоты, с которой происходят некоторые события
2. экспертных оценках
3. аналитических материалах

Вопрос №4 .

Планируемые величины в ходе осуществления прогноза оцениваются понятием:

*Варианты ответов:*

1. вероятности
2. объективности
3. вариативности

Вопрос №5 .

Субъективный метод определения вероятности основан на:

*Варианты ответов:*

1. на четкой идентификации источников риска
2. экспертных оценках
3. вычислении частоты, с которой происходят некоторые события

### **Критерии оценки выполнения задания**

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

### **Выполнение реферата для формирования «ПК-4.2»**

Критерии эффективности применения способов активного и пассивного управления рисками.

Этические нормы защиты от предпринимательского риска.

Риск-менеджмент в инновационной деятельности.

Анткризисное управление как основа риск-менеджмента.

Управление рисками в банковской системе.

Основные способы и инструменты управления рисками.

Концепция рисковости стоимости.

### **Критерии оценки выполнения задания**

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Обучающийся не раскрыл материал по теме задания или материал раскрыт поверхностно, излагаемый материал не систематизирован, выводы недостаточно аргументированы, обучающийся не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, имеются смысловые и речевые ошибки в реферате
Удовлетворительно	Обучающийся демонстрирует логичность и доказательность изложения материала по теме задания, но допускает отдельные неточности при использовании ключевых понятий. Обучающийся не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа
Хорошо	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на научные источники, мнения известных учёных в данной области

Отлично	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, при разработке реферата использовано не менее 5-8 научных источников. В работе выдвигаются новые идеи и трактовки, демонстрируется способность обучающегося анализировать материал, выражается его мнение по проблеме
---------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

### Практическое задание для формирования «ПК-4.3»

Принятие решения об использовании дополнительной информации.

Менеджер компании связался с фирмой, занимающейся исследованием рынка, которая предложила ему помощь в принятии решения о том, стоит ли создавать производство навесов для хранения кормов. Исследователи рынка утверждают, что их анализ позволит установить с полной определенностью, будет ли рынок благоприятным для данного продукта. Другими словами, условия для компании меняются от принятия решений в условиях риска к принятию решений в условиях определенности. Эта информация может предостеречь менеджера от очень дорогостоящей ошибки. Фирма, занимающаяся исследованием рынка, хотела бы получить за эту информацию 65 тыс. руб. Вопрос: Следует ли воспользоваться услугами указанной фирмы? Даже если результаты исследования являются совершенно точными, оправдана ли плата 65 тыс. руб.?

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

### Тест для формирования «ПК-5.1»

Вопрос №1 .

Приобретение инвестором акций пяти различных акционерных обществ вместо акций одного общества увеличивает вероятность получения им среднего дохода в..

Варианты ответов:

1. 2 раза
2. 5 раз
3. 10 раз
4. 2,5 раза

Вопрос №2 . Может ли заключаться срочный договор с лицами, поступающими на работу в организации - субъекты малого предпринимательства с численностью до 40 работников?

Варианты ответов:

1. нет, никогда
2. в отдельных случаях в соответствии с законодательством
3. да, может заключаться либо по инициативе работодателя, либо работника

Вопрос №3 . Ресурсы в операционных системах могут быть:

*Варианты ответов:*

1. синхронными
2. внешними
3. неделимыми
4. внутренними

Вопрос №4 . Прибыль от добровольной продажи иностранной валюты в бухгалтерском учете отражается проводкой:

*Варианты ответов:*

1. Дт 99 "Прибыли и убытки" Кт 91/9 "Сальдо прочих доходов и расходов"
2. Дт 91/9 "Сальдо прочих доходов и расходов" Кт 99 "Прибыли и убытки"
3. Дт 91/9 "Сальдо прочих доходов и расходов" Кт 57 "Переводы в пути"
4. Дт 52 "Валютный счет" Кт 99 "Прибыли и убытки"

Вопрос №5 . Коэффициент индексации страховой части трудовой пенсии с 1 августа 2006 г. (использовать систему СПС КонсультантПлюс) утвержден:

*Варианты ответов:*

1. Постановлением Правительства РФ N 181
2. Постановлением Правительства РФ N 466
3. Постановлением Правительства РФ N 165
4. Постановлением Правительства РФ N 363

### **Критерии оценки выполнения задания**

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

### **Выполнение реферата для формирования «ПК-5.2»**

Методы анализа рисков: вариация, дисперсия, стандартное отклонение, дерево решений.

Учет риска в доходном подходе к оценке бизнеса.

Анализ странового риска.

Управление инвестиционными рисками. Метод Монте-Карло.

Хеджирование как способ управление рисками.

Декларация промышленной безопасности.

Область применения, принципы, процесс создания риск-менеджмента.

Принципы процесса управления рисками: принцип максимизации, принцип минимизации, принцип адекватности реакции, принцип принятия риска.

Допустимые, критические катастрофические риски.

### **Критерии оценки выполнения задания**

Оценка	Критерии оценивания
--------	---------------------

Неудовлетворительно	Обучающийся не раскрыл материал по теме задания или материал раскрыт поверхностно, излагаемый материал не систематизирован, выводы недостаточно аргументированы, обучающийся не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, имеются смысловые и речевые ошибки в реферате
Удовлетворительно	Обучающийся демонстрирует логичность и доказательность изложения материала по теме задания, но допускает отдельные неточности при использовании ключевых понятий. Обучающийся не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа
Хорошо	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на научные источники, мнения известных учёных в данной области
Отлично	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, при разработке реферата использовано не менее 5-8 научных источников. В работе выдвигаются новые идеи и трактовки, демонстрируется способность обучающегося анализировать материал, выражается его мнение по проблеме

### Практическое задание для формирования «ПК-5.3»

Составить аналитическую справку на свободную тему в рамках риск-менеджмента.

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

### Вопросы для проведения промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

#### Тема 1. Введение в риск-менеджмент

1. Определение риск-менеджмента.
2. Современные подходы к управлению рисками.
3. Рисковые ситуации.
4. Безрисковые ситуации.
5. Факторы неопределенности в современных условиях.
6. Многовариантность риск-менеджмента
7. Эвристические правила риск-менеджмента на примере управления капиталом

#### Тема 2. Классификация рисков, этапы управления рисками

8. Структурное деление рисков: имущественные, производственные и торговые риски.
9. Классификация финансовых рисков.
10. Основные приемы снижения степени риска (лимитирование, резервирование,



11. хеджирование, страхование и т.д.)

*Тема 3. Организация риск-менеджмента на предприятии*

12. Функции объекта управления и функции субъекта управления.
13. Этапы организации риск-менеджмента.
14. Функции отдела рискованных вложений капитала.
15. Особенности выбора стратегии и методы решения управленческих задач
16. Стандарты управления рисками
17. Типы аналитических материалов для оценки рисков

*Тема 4. Функции полезности: основные характеристики, оптимизация полезности*

18. Особенности измерения в риск менеджменте
19. Особенности введения «функции полезности»
20. Математическая запись альтернатив.
21. Использование теории ожидаемой полезности при принятии решений
22. Стоимость информации для принятия решения

*Тема 5. Методы оценки риска*

23. Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы».
24. Матричные игры, игры в «чистых стратегиях», антогонистические игры, матрица игры, цели игроков
25. Экспертные методы оценки риска
26. Нормативные методы идентификации риска
27. Выбор оптимальной стратегии.

*Тема 6. Процедуры принятия решений в рискованных ситуациях*

28. Анализ дерева событий.
29. Анализ дерева решений.
30. Анализ «галстук-бабочка».
31. Моделирование методом Монте-Карло.
32. Байесовский анализ и сеть Байеса.
33. Метод анализа иерархий.
34. Метод аналитических сетей

*Тема 7. Применение вероятностных моделей оценки риска на примере организации лотереи.*

35. Условия применения вероятностных моделей в риск-менеджменте.
36. Механизм оценки рисков при проведении лотерей.
37. Применение теории вероятности в риск менеджменте.

*Тема 8. Модели расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита в системе антикризисного управления фирмой*

38. Банкротство как экономическое явление с позиций риск-менеджмента.
39. Инертность и предсказуемость ситуации банкротства.
40. Теоретические предпосылки прогнозирования банкротства.
41. Z-модели с различным числом факторов, их достоверность

*Тема 9. Анализ природного риска. Критерий Вальда.*

42. Определение «природного риска».
43. Стратегии поведения на неизвестных рынках.
44. Поведение предпринимателя, не склонного к риску.
45. Алгоритм выбора наилучшей стратегии на основе наилучшей из наихудших альтернатив (критерий Вальда).

*Тема 10. Риск- менеджмент на примере фондового рынка*

46. Особенности организации фондового рынка в Российской Федерации.
47. Система бирж в РФ, секции на биржевых площадках.

48. Участники биржевого рынка.

49. Применение правил риск - менеджмента при совершении сделок на фондовом рынке.

*Тема 11. Оценка риска при проведении сделок с заемными средствами.*

50. Механизм потери инвестиционного счета при совершении сделок с заемным капиталом.

51. Правила расчета уровня маржи.

52. Законодательные ограничения по совершению маржинальных сделок.

*Тема 12. Риски и страхование бизнеса. Особые условия договора.*

53. Страхование как механизм уменьшения риска.

54. Факторинг при совершении сделок купли-продажи.

55. Валютная, инфляционная оговорка контракта.

### Уровни и критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины

	Критерии оценивания	Итоговая оценка
Уровень 1. Недостаточный	Незнание значительной части программного материала, неумение даже с помощью преподавателя сформулировать правильные ответы на задаваемые вопросы, невыполнение практических заданий	Неудовлетворительно/Незачтено
Уровень 2. Базовый	Знание только основного материала, допустимы неточности в ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Удовлетворительно/зачтено
Уровень 3. Повышенный	Твердые знания программного материала, допустимые несущественные неточности при ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Хорошо/зачтено
Уровень 4. Продвинутый	Глубокое освоение программного материала, логически стройное его изложение, умение связать теорию с возможностью ее применения на практике, свободное решение задач и обоснование принятого решения	Отлично/зачтено

### 7. Ресурсное обеспечение дисциплины

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Microsoft Windows (лицензионное программное обеспечение)</li><li>2. Microsoft Office (лицензионное программное обеспечение)</li><li>3. Google Chrome (свободно-распространяемое программное обеспечение)</li><li>4. Браузер Спутник (свободно-распространяемое программное обеспечение отечественного производства)</li><li>5. Kaspersky Endpoint Security (лицензионное программное обеспечение)</li><li>6. «Антиплагиат.ВУЗ» (лицензионное программное обеспечение)</li></ol>
Современные профессиональные базы данных	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Консультант+ (лицензионное программное обеспечение отечественного производства)</li><li>2. <a href="http://www.garant.ru">http://www.garant.ru</a> (ресурсы открытого доступа)</li></ol>

Информационные справочные системы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <a href="https://elibrary.ru">https://elibrary.ru</a> - Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (ресурсы открытого доступа)</li> <li>2. <a href="https://www.rsl.ru">https://www.rsl.ru</a> - Российская Государственная Библиотека (ресурсы открытого доступа)</li> <li>3. <a href="https://link.springer.com">https://link.springer.com</a> - Международная реферативная база данных научных изданий Springerlink (ресурсы открытого доступа)</li> <li>4. <a href="https://zbmath.org">https://zbmath.org</a> - Международная реферативная база данных научных изданий zbMATH (ресурсы открытого доступа)</li> </ol>
Интернет-ресурсы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <a href="http://window.edu.ru">http://window.edu.ru</a> - Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам"</li> <li>2. <a href="https://openedu.ru">https://openedu.ru</a> - «Национальная платформа открытого образования» (ресурсы открытого доступа)</li> </ol>
Материально-техническое обеспечение	<p>Учебные аудитории для проведения: занятий лекционного типа, обеспеченные наборами демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.</p>

## 8. Учебно-методические материалы

№	Автор	Название	Издательство	Год издания	Вид издания	Кол-во в библиотеке	Адрес электронного ресурса	Вид доступа
1	2	3	4	5	6	7	8	9
9.1 Основная литература								
9.1.1	Ларионова И.А.	Риск-менеджмент	Издательский Дом МИСиС	2017	учебное пособие	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/98124.html">http://www.iprbookshop.ru/98124.html</a>	по логину и паролю
9.1.2	Слепухина Ю.Э.	Риск-менеджмент на финансовых рынках	Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ	2015	учебное пособие	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/68289.html">http://www.iprbookshop.ru/68289.html</a>	по логину и паролю
9.1.3	Барбаумов В.Е. Рогов М.А. Щукин Д.Ф. Ситникова Н.Ю. Бурков П.В. Тихомиров С.Н. Лобанов А.А. Замковой С.В. Шпрингель В.К. Голембиовский Д.Ю.	Энциклопедия финансового риск-менеджмента	Альпина Бизнес Букс	2020	учебное пособие	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/96867.html">http://www.iprbookshop.ru/96867.html</a>	по логину и паролю
9.2 Дополнительная литература								
9.2.1	Анопченко Т.Ю. Мурзин А.Д. Чернышев М.А.	Риск-менеджмент развития городских территорий	Издательство Южного федерального университета	2015	монография	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/78700.html">http://www.iprbookshop.ru/78700.html</a>	по логину и паролю

9.2.2	Анисимов Е.Г. Анисимов В.Г.	Экономический и таможенный риск-менеджмент	Российская таможенная академия	2015	монография	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/69854.html">http://www.iprbookshop.ru/69854.html</a>	по логину и паролю
9.2.3	Иванов А.А. Олейников С.Я. Бочаров С.А.	Риск-менеджмент	Евразийский открытый институт	2011	учебное пособие	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/10817.html">http://www.iprbookshop.ru/10817.html</a>	по логину и паролю

## **9. Особенности организации образовательной деятельности для лиц с ограниченными возможностями здоровья**

В МФЮА созданы специальные условия для получения высшего образования по образовательным программам обучающимися с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ).

Для перемещения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в МФЮА созданы специальные условия для беспрепятственного доступа в учебные помещения и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

При получении образования обучающимся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература. Также имеется возможность предоставления услуг ассистента, оказывающего обучающимся с ограниченными возможностями здоровья необходимую техническую помощь, в том числе услуг сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Получение доступного и качественного высшего образования лицами с ограниченными возможностями здоровья обеспечено путем создания в университете комплекса необходимых условий обучения для данной категории обучающихся. Информация о специальных условиях, созданных для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, размещена на сайте университета (<https://www.mfua.ru/sveden/objects/#objects>).

Для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата обеспечиваются и совершенствуются материально-технические условия беспрепятственного доступа в учебные помещения, столовую, туалетные, другие помещения, условия их пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов и др.).

Для адаптации к восприятию обучающимися инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушенным слухом справочного, учебного материала, предусмотренного образовательной программой по выбранным направлениям подготовки, обеспечиваются следующие условия:

- для лучшей ориентации в аудитории, применяются сигналы, оповещающие о начале и конце занятия (слово «звонок» пишется на доске);
- внимание слабослышащего обучающегося привлекается педагогом жестом (на плечо кладется рука, осуществляется нерезкое похлопывание);
- разговаривая с обучающимся, педагог смотрит на него, говорит ясно, короткими предложениями, обеспечивая возможность чтения по губам.

Компенсация затруднений речевого и интеллектуального развития слабослышащих инвалидов и лиц с ОВЗ проводится за счет:

- использования схем, диаграмм, рисунков, компьютерных презентаций с гиперссылками, комментирующими отдельные компоненты изображения;
- регулярного применения упражнений на графическое выделение существенных признаков предметов и явлений;
- обеспечения возможности для обучающегося получить адресную консультацию по электронной почте по мере необходимости.

Для адаптации к восприятию инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушениями зрения справочного, учебного, просветительского материала, предусмотренного образовательной программой МФЮА по выбранной специальности, обеспечиваются следующие условия:

- ведется адаптация официального сайта в сети Интернет с учетом особых потребностей инвалидов по зрению, обеспечивается наличие крупношрифтовой справочной информации о расписании учебных

занятий;

в начале учебного года обучающиеся несколько раз проводятся по зданию МФЮА для запоминания месторасположения кабинетов, помещений, которыми они будут пользоваться;

педагог, его собеседники, присутствующие представляются обучающимся, каждый раз называется тот, к кому педагог обращается;

действия, жесты, перемещения педагога коротко и ясно комментируются;

печатная информация предоставляется крупным шрифтом (от 18 пунктов), тотально озвучивается;

обеспечивается необходимый уровень освещенности помещений;

предоставляется возможность использовать компьютеры во время занятий и право записи

объяснения на диктофон (по желанию обучающегося).

Форма проведения текущей и промежуточной аттестации для обучающихся с ОВЗ определяется преподавателем в соответствии с учебным планом. При необходимости обучающемуся с ОВЗ с учетом его индивидуальных психофизических особенностей дается возможность пройти промежуточную аттестацию устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п., либо предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.

Год начала подготовки студентов - 2023