

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ОРЛОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Н.В. ПАРАХИНА»**

**УТВЕРЖДАЮ**



**И.о. проректора по учебно-методической  
работе**

 **О.В. Евдокимова**

 **2021 г.**

**Рабочая программа дисциплины**

**РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В КОМПАНИИ**

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика

Направленность: Финансы

Квалификация: магистр

Форма обучения: заочная

Год начала подготовки 2021

Орёл 2021 год

Составитель: к.э.н., доцент Понякова А.А. 18.06 2021г

Рецензент: к.э.н., профессор Сидоренко О.В. 18.06 2021г

Программа разработана в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки  
38.04.01 «Экономика»

Программа обсуждена на заседании кафедры «Финансы, инвестиции и кредит»

протокол № 12 от «21» 06 2021г.

Зав. кафедрой: к.э.н., доцент Кравченко Т. С. 21.06 2021г

Программа рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета экономического факультета

протокол № 13 от «24» 06 2021г.

Декан факультета к.э.н., доцент Бураева Е.В. 24.06 2021г

Программа принята учебно-методической комиссией по направлению подготовки 38.04.01  
«Экономика» протокол № 11 от 23.06 2021г.

Председатель учебно-методической комиссии по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»  
к.э.н., доцент Бураева Е.В. 23.06 2021г

Директор научной библиотеки Ишханова Е.В. 21.06 2021г

## Оглавление

### Введение

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины)
  2. Место дисциплины в структуре образовательной программы
  3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
  4. Содержание дисциплины, структурированное по темам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
    - 4.1 Содержание разделов дисциплины
    - 4.2 Разделы дисциплин и виды занятий
    - 4.3 Тематический план лекций
    - 4.4 Практические занятия
    - 4.5 Лабораторный практикум
    - 4.6 Самостоятельная работа
  5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
  6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине
  7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины
  8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины
  9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
  10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине
  11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине
  12. Критерии оценки знаний студентов
- Приложение 1 Фонд оценочных средств
- Лист регистрации изменений

## Введение

Рабочая программа разработана для дисциплины «Риск-менеджмент в компании» для обучающихся очной формы обучения 2 курса в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 Экономика. Дисциплина реализуется кафедрой «Финансы, инвестиции и кредит».

В рабочей программе представлены перечень планируемых результатов обучения по дисциплине и ее место в структуре ОПОП, дано содержание дисциплины с подробным описанием разделов и самостоятельной работы обучающихся, отображен перечень основной и дополнительной литературы, методических указаний и информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине.

Дисциплина «Риск-менеджмент в компании» изучается в течение 3 семестра и включает в себя 2 раздела. Контроль осуществляется на основе аудиторных контрольных работ, тестирования и правильности выполнения практических заданий.

Практические задания включают в себя написание и защиту рефератов. По результатам защиты каждого раздела проставляется балл рейтинга. При этом учитывается качество, полнота и своевременность выполнения заданий, уровень освоения обучающимися теоретического и практического материала.

Рабочая программа может быть использована обучающимися для изучения курса экстерном, преподавателями для разработки испытательных педагогических материалов по данному курсу.

### 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

**Цель освоения дисциплины:** подготовка магистров, способных управлять предпринимательскими рисками, владеющими специальными приемами и методами их оценки и анализа, а также умеющих применить их в практической работе.

**Задачами курса** «Риск-менеджмент в компании» являются:

- рассмотрение основных видов классификации рисков
- развитие навыков оценки уровня рисков и потенциальных экономических опасностей;
- практическое использование методов управления рисками и экономической безопасностью предприятия;
- использование основных идей и правил построения системы риск-менеджмента на предприятии.

В результате освоения дисциплины «Риск-менеджмент в компании» у обучающихся формируются следующие компетенции:

Таблица 1 - Профессиональные компетенции выпускников и индикаторы их достижения

| 2. Код и наименование профессиональной компетенции  | Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции  |
|---|--|
| ПК-7 – Способен планировать, координировать и обеспечивать реализацию интегрированной системы управления рисками в соответствии со стратегическими целями организации | ПК-7.1. Разрабатывает и внедряет рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом международных стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса.<br>ПК-7.2. Адаптирует элементы системы риск-менеджмента к условиям функционирования организации, а также к бизнес-процессам и направлениям |

**В результате изучения дисциплины обучающийся должен:**  
**иметь представление об/о:**

- принципах построения и совершенствования процесса управления рисками, основных международных, национальных стандартах, а также лучших практиках по управлению рисками, целях, задачах управления рисками и требованиях к управлению рисками в организации
- методах ведения плановой работы в риск-менеджменте организации, применяемых формы учета и отчетности

**проявлять следующие способности:**

- определять приоритеты и текущие цели риск-менеджмента для всех подразделений организации на основе бизнес стратегии и стратегии управления рисками, обрабатывать информацию по рискам в отрасли и в организации, организовывать процесс управления рисками в организации с учетом отраслевых стандартов в условиях кризиса
- использовать типовые методики выполнения профессиональных задач в риск-менеджмента, оценивать их эффективность и качество; обосновывать количественные и качественные требования к ресурсам, необходимым для решения поставленных задач, оценивать целесообразность их использования.

#### **применять:**

- методики по согласованию позиций и выработке единых подходов по вопросам регламентации риск-менеджмента совместно с другими подразделениями организации и внешними консультантами а
- способы организация и руководство работой по управлению рисками структурного подразделения (отдела, цеха) организации, направленные на организацию рациональных бизнес-процессов в соответствии с потребностями рынка и возможностями получения необходимых ресурсов, выявление и использование резервов производства с целью достижения минимизации рисков.

### **3. Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина изучается на 2-м курсе. Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 «Дисциплины (модули)» Б1.В.06 по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, программы «Финансы».

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и компетенции, полученные обучающимися при изучении курсов «Корпоративный менеджмент», «Финансовый менеджмент продвинутого уровня», «Инвестиционное проектирование»

Дисциплина является предшествующей для освоения следующих дисциплин подготовки магистров: «Страхование и управление рисками», «Антикризисный финансовый менеджмент компании».

### **4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу (во взаимодействии с преподавателем) обучающихся (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**

Изучение дисциплины «Риск-менеджмент в компании» в полном объеме предусмотрено на втором курсе. Общая трудоемкость дисциплины составляет 108 часов (3 зач. ед.).

Курс «Риск-менеджмент в компании» включает в себя лекционные и практические занятия. Более половины учебного времени, выделяемого на изучение курса, отводится на самостоятельную работу студентов.

Промежуточные формы контроля: контрольные работы. Текущее тестирование, индивидуальные зачетные работы. Обучающиеся сдают зачетные работы по окончании каждого раздела. Итоговая форма контроля по дисциплине – зачет. Активная работа на семинарских занятиях и успешная сдача разделов предусматривает автоматическую сдачу зачета.

Таблица 2 - Трудоемкость дисциплины по видам учебной нагрузки

| Вид учебной нагрузки                               | Всего часов/ зач.ед. | Курс 2 |
|--|----------------------|--------|
| Контактная работа по видам учебных занятий (всего) | 8                    | 8      |
| в том числе:                                       |                      |        |
| Лекции   | 2                    | 2      |
| из них:  |                      |        |
| активные формы обучения                            | 2                    | 2      |
| Практические занятия (ПЗ)                          | 6                    | 6      |
| из них:  |                      |        |
| активные формы обучения                            | 2                    | 2      |
| Практическая подготовка                            | -                    | -      |
| Самостоятельная работа (всего)                     | 96                   | 96     |
| в том числе:                                       |                      |        |
| Самостоятельное изучение теоретического материала  | 40                   | 40     |
| Реферат  | 10                   | 10     |
| Подготовка к практическим занятиям                 | 46                   | 46     |
| Контроль   | 4                    | 4      |
| Вид промежуточной аттестации                       | Зачет                | Зачет  |
| Общая трудоемкость, часов                          | 108                  | 108    |
| зач.ед.  | 3                    | 3      |

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

##### 4.1 Содержание разделов дисциплины

Таблица 3 – Содержание разделов дисциплины

| Курс 2  |   |  |   |
|---|---|--|---|
| Раздел 1. Основы риск-менеджмента   |   |  |   |
| <b>Цель:</b> – сформировать у магистрантов систему знаний риск-менеджменте, целях и задачах, рассмотреть методологию риск-менеджмента.<br>В результате усвоения данного раздела формируются компетенции:<br><u>ПК-7.1, ПК-7.2</u> |   |  |   |
| № п/п   | Тема дисциплины.                                | Содержание раздела   |   |
|   |   | контактная работа  | СР  |
| 1   | 2   | 3  | 4   |
| 1   | Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента | Понятие и сущность риска. Причины возникновения рисков. Цель и задачи риск-менеджмента. История возникновения риск-менеджмента.                                      | Основные типы рисков. Чистые и спекулятивные риски. Функции рисков. Теоретические основы риск-менеджмента. Аксиомы, законы и принципы риск-менеджмента.   |
| 2   | Методология риск-менеджмента                    | Понятие и виды методов управления рисками. Юридические методы управления рисками. Административные методы риск-менеджмента. Экономические методы управления рисками. | Понятие и содержание социальных методов управления рисками. Особенности применения психологических методов управления рисками. Производственные методы риск-менеджмента. Использование научно-прикладных методов управления в системе риск-менеджмента. |
| Раздел 2. Организация управления рисками.   |   |  |   |
| <b>Цель:</b> – подготовить магистрантов к применению риск-менеджмента в условиях реальной экономики.<br>В результате усвоения данного раздела формируются компетенции:  |   |  |   |

| <u>ПК-7.1, ПК-7.2</u> |   |  |  |
|-----------------------|---|--|--|
| 3                     | Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности | Понятие и сущность управленческих решений. Процедура подготовки, принятия и реализации управленческих решений. Зоны риска и ситуации неопределенности. Методы разработки и принятия управленческих решений в системе риск-менеджмента. | Соотношение неопределенности и риска. Классификация неопределенностей. Показатели неопределенности. Показатели риска. Принятие оптимальных решений в условиях неопределенности. Критерии оптимальности в условиях полной неопределенности. |
| 4                     | Внешние предпринимательские риски и методы управления ими           | Понятие, сущность и виды внешних рисков. Особенности управления коммерческими рисками. Управление экологическими рисками.  | Политические риски. Общая характеристика отраслевых и структурных рисков. Инновационные риски. Логистические риски.  |
| 5                     | Управление внутренними рисками                                      | Причины возникновения внутренних рисков. Управление техническими и производственными рисками. Особенности управления социальными рисками.  | Основные методы оценки последствий технологических и производственных рисков. Социальные риски и причины их возникновения, методы преодоления. Особенности психологических рисков.   |

#### 4.2. Разделы дисциплин и виды занятий

Таблица 4 - Виды и трудоемкость занятий по темам (разделам) дисциплины

| Разделы и темы  | Количество часов |          |          |          |              |           |
|---|------------------|----------|----------|----------|--------------|-----------|
|   | Всего            | Л        | ПЗ       | ПП       | Контр<br>оль | СРС       |
| <b>Курс 2</b>   |                  |          |          |          |              |           |
| <b>Раздел 1. Основы риск-менеджмента</b>                            |                  |          |          |          |              |           |
| Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента                     | 15,4             | 0,4      | 1        |          |              | 14        |
| Методология риск-менеджмента  | 21,4             | 0,4      | 1        |          |              | 20        |
| <b>Раздел 2. Организация управления рисками.</b>                    |                  |          |          |          |              |           |
| Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности | 22,4             | 0,4      | 2        |          |              | 20        |
| Внешние предпринимательские риски и методы управления ими           | 23,4             | 0,4      | 1        |          |              | 22        |
| Управление внутренними рисками                                      | 21,4             | 0,4      | 1        |          |              | 20        |
| Контроль  | 4                |          |          |          | 4            |           |
| <b>Итого</b>  | <b>108</b>       | <b>2</b> | <b>6</b> | <b>-</b> | <b>4</b>     | <b>96</b> |

#### 4.3. Тематический план лекций

Таблица 5 – Тематический план лекций

|  | Темы дисциплины, | Тема лекции | Трудоем-кость |
|--|------------------|-------------|---------------|
|--|------------------|-------------|---------------|

|                         | входящие в данный раздел  |   | (час.) |
|-------------------------|---|---|--------|
| <b>Курс 2</b>           |   |   |        |
| Раздел 1                | Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента                     | 1. Понятие и сущность риска.<br>2. Причины возникновения рисков.<br>3. Цель и задачи риск-менеджмента.<br>4. История возникновения риск-менеджмента.  | 0,4    |
|                         | Методология риск-менеджмента  | 1. Понятие и виды методов управления рисками.<br>2. Юридические методы управления рисками.<br>3. Административные методы риск-менеджмента.<br>4. Экономические методы управления рисками.   | 0,4    |
| Раздел 2                | Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности | 1. Понятие и сущность управленческих решений.<br>2. Процедура подготовки, принятия и реализации управленческих решений.<br>3. Зоны риска и ситуации неопределенности.<br>4. Методы разработки и принятия управленческих решений в системе риск-менеджмента. | 0,4    |
|                         | Внешние предпринимательские риски и методы управления ими           | 1. Понятие, сущность и виды внешних рисков.<br>2. Особенности управления коммерческими рисками.<br>3. Управление экологическими рисками.  | 0,4    |
|                         | Управление внутренними рисками                                      | 1. Причины возникновения внутренних рисков.<br>2. Управление техническими и производственными рисками.<br>3. Особенности управления социальными рисками.  | 0,4    |
| Итого:                  |   |   | 2      |
| в т.ч. в активной форме |   |   | 2      |

#### 4.4. Практические занятия

Таблица 6 – Тематический план практических занятий.

|               | Темы дисциплины, входящие в данный раздел                           | Тематический план практических занятий  | Трудоемкость (час.) |
|---------------|---|---|---------------------|
| <b>Курс 2</b> |   |   |                     |
| Раздел 1      | Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента                     | 1. Понятие и сущность риска.<br>2. Причины возникновения рисков.<br>3. Цель и задачи риск-менеджмента.<br>4. История возникновения риск-менеджмента.  | 1                   |
|               | Методология риск-менеджмента  | 1. Понятие и виды методов управления рисками.<br>2. Юридические методы управления рисками.<br>3. Административные методы риск-менеджмента.<br>4. Экономические методы управления рисками.   | 1                   |
| Раздел 2      | Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности | 1. Понятие и сущность управленческих решений.<br>2. Процедура подготовки, принятия и реализации управленческих решений.<br>3. Зоны риска и ситуации неопределенности.<br>4. Методы разработки и принятия управленческих решений в системе риск-менеджмента. | 2                   |



|   |  |        |
|---|--|--------|
| Внешние предпринимательские риски и методы управления ими | 1. Понятие, сущность и виды внешних рисков.<br>2. Особенности управления коммерческими рисками.<br>3. Управление экологическими рисками.                 | 1      |
| Управление внутренними рисками                            | 1. Причины возникновения внутренних рисков.<br>2. Управление техническими и производственными рисками.<br>3. Особенности управления социальными рисками. | 1      |
| Итого:<br>в т.ч. в активной форме                         |  | 6<br>2 |

#### 4.5 Лабораторный практикум

Не предусмотрен учебным планом.

#### 4.6. Самостоятельная работа обучающихся

Таблица 8 – Формы и количество часов самостоятельной работы

| № раздела   | Самостоятельное изучение теоретического материала | Подготовка к практическим занятиям | Написание реферата | Трудоемкость (час.) |
|-------------|---|------------------------------------|--------------------|---------------------|
| Раздел 1    | 16  | 14                                 | 4                  | 34                  |
| Раздел 2    | 24  | 32                                 | 6                  | 62                  |
| Всего часов |   |                                    |                    | 96                  |

#### 5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Обучающийся имеет неограниченный доступ к информационно-образовательной среде Университета <http://do3.orelsau.ru>

Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/447050> (дата обращения 24.05.2021)

#### 6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

1. Примерный перечень вопросов к зачету.
2. Примерный перечень практических заданий к зачету.
3. Примерный перечень тем индивидуальных творческих заданий.
4. Примерный перечень тем рефератов.
5. Примерный перечень тем докладов.
6. Тестовые задания.

#### 7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.

##### Основная литература

1. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/447050> (дата обращения 24.05.2021)

2. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 365 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/412965> (дата обращения 24.05.2021)

##### Дополнительная литература:

1. Касьяненко, Т.Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство

Юрайт, 2019. — 381 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL:<https://urait.ru/bcode/432142> (дата обращения 24.05.2021)

2. Лимитовский, М. А. Корпоративный финансовый менеджмент : учебно-практическое пособие / М. А. Лимитовский, В. П. Паламарчук, Е. Н. Лобанова ; ответственный редактор Е. Н. Лобанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 990 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-3708-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL:<https://urait.ru/bcode/425325> (дата обращения 24.05.2021)

3. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 351 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03375-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450535> (дата обращения 24.05.2021)

## **8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

### **Информационные ресурсы, базы данных, поисковые системы:**

1. ЭБС «IPRbooks» Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/> (дата обращения 24.05.2021) (Неограниченный доступ)

2. ЭБС Издательства «Лань». Режим доступа: <http://lanbook.com/ebs.php>. (дата обращения 24.05.2021) (Неограниченный доступ)

3. ЭБС «Юрайт». Режим доступа: <https://urait.ru/library/vo/> (дата обращения 24.05.2021) (Неограниченный доступ)

4. Электронный каталог (АИБС «МАРК-SQL»): <http://library.orelsau.ru/marcweb/> (<http://library.orelsau.ru/els-remote-access-by-subscription.php>) (дата обращения 24.05.2021) (бессрочно)

5. Полпред— Режим доступа: <http://www.polpred.com/> (дата обращения 24.05.2021) (Открытый доступ)

6. Российский индекс научного цитирования (РИНЦ) — библиографическая база данных научных публикаций российских учёных на платформе eLibrary.ru ООО «Научная электронная библиотека» <https://elibrary.ru/> (дата обращения 24.05.2021) (Открытый доступ)

7. Международная реферативная база данных Web of Science. Режим доступа: <https://clarivate.com/web of science group/ru> (дата обращения 24.05.2021) (Открытый доступ)

8. Международная реферативная база данных Scopus. Режим доступа: <https://www.scopus.com> (дата обращения 24.05.2021) (Открытый доступ)

### **Информационно-справочные системы:**

9. СПС «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 24.05.2021) (Открытый доступ)

10. СПС «Кодекс» <https://kodeks.ru/> (дата обращения 24.05.2021) (Открытый доступ)

### **Интернет-ресурсы:**

11. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. — Режим доступа: <http://www.minfin.ru> (дата обращения 24.05.2021) (Открытый доступ)

12. Официальный сайт Банка России. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>. (дата обращения 24.05.2021) (Открытый доступ)

13. Портал открытых данных <https://data.gov.ru> (дата обращения 24.05.2021) (Открытый доступ)

## **9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Приступая к изучению дисциплины, обучающимся необходимо внимательно ознакомиться с тематическим планом занятий, списком рекомендованной научной литературы. Обучающийся получает допуск к зачету при успешном выполнении всех видов учебных занятий.

Преподавание дисциплины предусматривает:

- лекции
- практические занятия
- самостоятельную работу
- консультации преподавателя.

Лекции по дисциплине читаются как в традиционной форме, так и с использованием активных форм обучения.

Главной задачей каждой лекции является раскрытие сущности темы и анализ ее главных положений. Рекомендуется на первой лекции довести до внимания студентов структуру курса и его цель, а также рекомендуемую литературу. В дальнейшем указывать начало каждого раздела, суть и его задачи, а, закончив изложение, подводить итог по этому разделу, чтобы связать его со следующим.

Содержание лекций определяется рабочей программой курса. Каждая лекция должна охватывать определенную тему курса. Лучше сократить тему, но не допускать перерыва ее в таком месте, когда основная идея еще полностью не раскрыта.

Для максимального усвоения дисциплины рекомендуется изложение лекционного материала с элементами обсуждения. Лекционный материал должен быть снабжен конкретными примерами.

Целями проведения практических занятий являются:

- установление связей теории с практикой в форме экспериментального подтверждения положений теории;

- развитие логического мышления;
- умение выбирать оптимальный метод решения;
- обучение умению анализировать полученные результаты;
- контроль самостоятельной работы обучающихся по освоению курса.

Каждое практическое занятие целесообразно начинать с повторения теоретического материала, который будет использован на нем. Для этого очень важно четко сформулировать цель занятия и основные знания, умения и навыки, которые студент должен приобрести в течение занятия.

На практических занятиях преподаватель принимает решенные и оформленные надлежащим образом различные задания, он должен проверить правильность их оформления и выполнения, оценить глубину знаний данного теоретического материала, умение анализировать и решать поставленные задачи, выбирать эффективный способ решения, умение делать выводы.

В ходе подготовки к практическому занятию обучающимся следует внимательно ознакомиться с планом, вопросами, вынесенными на обсуждение, изучить соответствующий лекционный материал, предлагаемую литературу. Нельзя ограничиваться только имеющейся учебной литературой (учебниками и учебными пособиями). Обращение к монографиям, статьям из специальных журналов, хрестоматийным выдержкам, а также к материалам средств массовой информации позволит в значительной мере углубить проблему, что разнообразит процесс ее обсуждения.

С другой стороны, обучающимся следует помнить, что они должны не просто воспроизводить сумму полученных знаний по заданной теме, но и творчески переосмыслить существующее в современной науке подходы к пониманию тех или иных проблем, явлений, событий, продемонстрировать и убедительно аргументировать собственную позицию.

Теоретический материал по тем темам, которые вынесены на самостоятельное изучение, обучающийся прорабатывает в соответствии с вопросами для подготовки к зачету.

Пакет заданий для самостоятельной работы выдается в начале семестра, определяются конкретные сроки их выполнения и сдачи. Результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем и учитываются при аттестации обучающегося (при сдаче зачета).

Задания для самостоятельной работы составляются, как правило, по темам и вопросам, по которым не предусмотрены аудиторские занятия, либо требуется дополнительно проработать и проанализировать рассматриваемый преподавателем материал в объеме запланированных часов.

Для закрепления теоретического материала обучающиеся выполняют различные задания (тестовые задания, рефераты, задачи). Их выполнение призвано привлечь внимание обучающихся к наиболее сложным, ключевым и дискуссионным аспектам изучаемой темы, помочь систематизировать и лучше усвоить пройденный материал.

Такие задания могут быть использованы как для проверки знаний обучающихся преподавателем в ходе проведения промежуточной аттестации на практических занятиях, а также для самопроверки знаний обучающимися.

При самостоятельном выполнении заданий обучающиеся могут выявить тот круг вопросов, который усвоили слабо, и в дальнейшем обратиться к ним с особым вниманием.

Контроль самостоятельной работы обучающихся по выполнению заданий осуществляется преподавателем с помощью выборочной и фронтальной проверок на практических занятиях.

Консультации преподавателя проводятся в соответствии с графиком, утвержденным на кафедре. Обучающийся может ознакомиться с ним на информационном стенде. При необходимости дополнительные консультации могут быть назначены по согласованию с преподавателем в индивидуальном порядке.

Для обеспечения систематической и регулярной работы по изучению дисциплины и успешного прохождения контрольных испытаний обучающемуся рекомендуется придерживаться следующего порядка обучения:

1. Самостоятельно определить объем времени, необходимого для проработки каждой темы.
2. Регулярно изучать каждую тему дисциплины, используя различные формы индивидуальной работы.
3. Согласовывать с преподавателем виды работы по изучению дисциплины.
4. По завершении отдельных тем передавать выполненные работы (рефераты, эссе) преподавателю.

Изучение каждой дисциплины заканчивается определенными методами контроля. Методом текущей аттестации по дисциплине «Риск-менеджмент в компании» является зачет. Требования к организации подготовки к зачету те же, что и при занятиях в течение семестра, но соблюдаться они должны более строго. При подготовке к зачету у обучающегося должен быть хороший учебник или конспект литературы, прочитанной по указанию преподавателя в течение семестра. Вначале следует просмотреть весь материал по сдаваемой дисциплине, отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение

еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом опорные конспекты лекций. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время для систематизации знаний. Если в процессе самостоятельной работы над изучением теоретического материала или при решении задач у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удастся, необходимо обратиться к преподавателю для получения у него разъяснений или указаний. В своих вопросах обучающийся должен четко выразить, в чем он испытывает затруднения, характер этого затруднения. За консультацией следует обращаться и в случае, если возникнут сомнения в правильности ответов на вопросы самопроверки.

#### **10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

Электронная информационно-образовательная среда ФГБОУ ВО «Орловский государственный аграрный университет имени Н.В. Парахина», доступ <https://www.orelsau.ru/student/elektronnaya-informatsionno-obrazovatel'naya-sreda/> (неограниченный доступ).

Образовательный портал ФГБОУ ВО «Орловский государственный аграрный университет имени Н.В. Парахина» на платформе LMS eLearningServer 4G <http://do3.orelsau.ru/> (неограниченный авторизованный доступ).

В качестве программного обеспечения используются программы: Microsoft Windows XP Prof, x64 Ed./Microsoft Windows Server Enterprise 2003 R2 Russian Academic /Microsoft Windows Vista Business Russian Upgrade Academic/Microsoft Windows 7 Professional /Microsoft Windows Server Standard 2012 Russian Academic/Microsoft Windows Server Standard 2012R2 Russian Academic OLP/ Microsoft WinSL 8.1 Russian Academic версия 8.1/Microsoft Win SL 8.1 Russian Academic OLP версия 8.1/Microsoft ®WINHOME 10 RussTanAcadOmTc.

Microsoft Win SL 8 Russian Academic /Microsoft Windows Professional 8 и 8.1/ Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic/Microsoft Office 2010 Standard/ Microsoft Office 2013 Russian Academic, стандарт.

#### **11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.**

11.1 Специальные помещения, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

| <b>Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы</b>   | <b>Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы</b>   |
|--|--|
| учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, текущего контроля и промежуточной аттестации   | специализированная мебель, доска настенная, комплект переносного мультимедийного оборудования (ноутбук - 1 шт.; экран переносной рулонный на треноге -1 шт., проектор - 1шт).  |
| Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, текущего контроля и промежуточной аттестации, групповых и индивидуальных консультаций                            | специализированная мебель, доска настенная, комплект переносного мультимедийного оборудования (ноутбук - 1 шт.; экран переносной рулонный на треноге -1 шт., проектор - 1шт).  |
| учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций (учебная брендированная аудитория «АО Россельхозбанк») | специализированная мебель,ноутбук – 10 шт., ПК – 1шт., принтер, проектор, экран настенный, роутер беспроводной.  |
| Помещения для самостоятельной работы с возможностью подключения к Интернету и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду                         | Читальные залы; электронно-информационный отдел научной библиотеки: Специализированная мебель; Система комфортного кондиционирования (в количестве 3 единиц); Книжный сканер (1 единица); Комплект оборудования для защиты прохода с использованием технологии радиочастотных меток (1 единица); комплект компьютерной техники (9 единиц); телевизор (1 единица); цифровой диктофон (1 единица); ксерокопировальный аппарат (1 единица)<br>40ба: специализированная мебель; ПК - 9 шт. |

#### **11.2 Комплект лицензионного программного обеспечения**

| <b>Наименование специальных</b> | <b>Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты</b> |
|---------------------------------|---|
|---------------------------------|---|

| помещений и помещений для самостоятельной работы  | подтверждающего документа  |
|---|--|
| <p>учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, текущего контроля и промежуточной аттестации</p>   | <p>Microsoft Windows XP Prof, x64 Ed./Microsoft Windows Server Enterprise 2003 R2 Russian Academic /Microsoft Windows Vista Business Russian Upgrade Academic/Microsoft Windows 7 Professional /Microsoft Windows Server Standard 2012 Russian Academic/Microsoft Windows Server Standard 2012R2 Russian Academic OLP/ Microsoft WinSL 8.1 Russian Academicверсия 8.1/Microsoft Win SL 8.1 Russian AcademicтОLP версия 8.1/Microsoft ®WINHOME 10 RussTanAcadOmTc.</p> <p>Microsoft Win SL 8 Russian Academic /Microsoft Windows Professional 8 и 8.1/ Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic/Microsoft Office 2010 Standard/ Microsoft Office 2013 Russian Academic, стандарт.</p> <p>Kaspersky Endpoint Security для бизнеса — Стандартный Russian Edition.</p> <p>eLearningServer 4G.</p> <p>PDF24 Creator – Редактор цифровых документов стандарта PDF на компьютерах с операционной системой Windows</p> <p>7-Zip — свободный файловый архиватор,</p> <p>GoogleChrome - интернет-браузер,</p> <p>Яндекс.Браузер - интернет-браузер (Российское ПО),</p> <p>AIMP - аудиопроигрыватель (Российское ПО)</p>                               |
| <p>Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, текущего контроля и промежуточной аттестации, групповых и индивидуальных консультаций</p>                            | <p>Microsoft Windows XP Prof, x64 Ed./Microsoft Windows Server Enterprise 2003 R2 Russian Academic /Microsoft Windows Vista Business Russian Upgrade Academic/Microsoft Windows 7 Professional /Microsoft Windows Server Standard 2012 Russian Academic/Microsoft Windows Server Standard 2012R2 Russian Academic OLP/ Microsoft WinSL 8.1 Russian Academicверсия 8.1/Microsoft Win SL 8.1 Russian AcademicтОLP версия 8.1/Microsoft ®WINHOME 10 RussTanAcadOmTc.</p> <p>Microsoft Win SL 8 Russian Academic /Microsoft Windows Professional 8 и 8.1/ Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic/Microsoft Office 2010 Standard/ Microsoft Office 2013 Russian Academic, стандарт.</p> <p>Kaspersky Endpoint Security для бизнеса — Стандартный Russian Edition.</p> <p>eLearningServer 4G.</p> <p>PDF24 Creator – Редактор цифровых документов стандарта PDF на компьютерах с операционной системой Windows</p> <p>7-Zip — свободный файловый архиватор,</p> <p>GoogleChrome - интернет-браузер,</p> <p>Яндекс.Браузер - интернет-браузер (Российское ПО),</p> <p>AIMP - аудиопроигрыватель (Российское ПО)</p>                               |
| <p>учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций (учебная брендированная аудитория «АО Россельхозбанк»)</p> | <p>Microsoft Windows XP Prof, x64 Ed./Microsoft Windows Server Enterprise 2003 R2 Russian Academic /Microsoft Windows Vista Business Russian Upgrade Academic/Microsoft Windows 7 Professional /Microsoft Windows Server Standard 2012 Russian Academic/Microsoft Windows Server Standard 2012R2 Russian Academic OLP/ Microsoft WinSL 8.1 Russian Academicверсия 8.1/Microsoft Win SL 8.1 Russian AcademicтОLP версия 8.1/Microsoft ®WINHOME 10 RussTanAcadOmTc.</p> <p>Microsoft Win SL 8 Russian Academic /Microsoft Windows Professional 8 и 8.1/ Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic/Microsoft Office 2010 Standard/ Microsoft Office 2013 Russian Academic, стандарт.</p> <p>Kaspersky Endpoint Security для бизнеса — Стандартный Russian Edition.</p> <p>eLearningServer 4G.</p> <p>PDF24 Creator – Редактор цифровых документов стандарта PDF на компьютерах с операционной системой Windows</p> <p>7-Zip — свободный файловый архиватор,</p> <p>GoogleChrome - интернет-браузер,</p> <p>Яндекс.Браузер - интернет-браузер (Российское ПО),</p> <p>AIMP - аудиопроигрыватель (Российское ПО)</p> <p>СПС «КонсультантПлюс».</p> |
| <p>Помещения для самостоятельной работы с возможностью подключения к</p>  | <p>Microsoft Windows XP Prof, x64 Ed./Microsoft Windows Server Enterprise 2003 R2 Russian Academic /Microsoft Windows Vista Business Russian Upgrade Academic/Microsoft Windows 7 Professional /Microsoft Windows</p>  |

|  |   |
|--|---|
| Интернету и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду | <p>Server Standard 2012 Russian Academic/Microsoft Windows Server Standard 2012R2 Russian Academic OLP/ Microsoft WinSL 8.1 Russian Academic версия 8.1/Microsoft Win SL 8.1 Russian Academic OLP версия 8.1/Microsoft ® WINHOME 10 RussTanAcadOmTc.</p> <p>Microsoft Win SL 8 Russian Academic /Microsoft Windows Professional 8 и 8.1/ Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic/Microsoft Office 2010 Standard/ Microsoft Office 2013 Russian Academic, стандарт.</p> <p>Microsoft Project 2007 Russian Academic.</p> <p>Microsoft Visio Standard 2007 Russian Academic.</p> <p>Kaspersky Endpoint Security для бизнеса — Стандартный Russian Edition.</p> <p>eLearningServer 4G</p> <p>PDF24 Creator – Редактор цифровых документов стандарта PDF на компьютерах с операционной системой Windows</p> <p>7-Zip — свободный файловый архиватор,</p> <p>GoogleChrome - интернет-браузер,</p> <p>Яндекс.Браузер - интернет-браузер (Российское ПО),</p> <p>AIMP - аудиопроигрыватель (Российское ПО)</p> <p>СПС «КонсультантПлюс».</p> <p>БСС «Система Главбух».</p> <p>Международная реферативная база данных Web ofScience. Режим доступа: <a href="https://clarivate.com/webofsciencigroup/ru">https://clarivate.com/webofsciencigroup/ru</a>. (открытый доступ);</p> <p>Международная реферативная база данных Scopus. Режим доступа: <a href="https://www.scopus.com">https://www.scopus.com</a> (открытый доступ)</p> <p>Договор на оказание услуги по предоставлению доступа к электронным изданиям ООО ЦКБ «БИБКОМ»: договор № 1803/22 от 08.04.2021 г. (действует до 10.04.2022 г.)</p> <p>Российский индекс научного цитирования (РИНЦ). Режим доступа: <a href="https://www.elibrary.ru">https://www.elibrary.ru</a> (авторизованный доступ).</p> |
|--|---|

## 12. Критерии оценки знаний обучающихся

По результатам аудиторной и самостоятельной работы, отчётов по темам обучающийся набирает определённое количество баллов. Распределение баллов в семестре приведено в схеме 1 «Распределение баллов в семестре».

В таблице 7 представлена шкала пересчёта баллов в соответствующую академическую оценку.

Таблица 7 Шкала интервальных баллов, соответствующая итоговой оценке

| Балльная оценка | от 0 до 54 | от 55 до 69 | от 70 до 84 | от 85 до 100 |
|-----------------|------------|-------------|-------------|--------------|
| Зачет           | Не зачтено | Зачтено     |             |              |

### Распределение баллов:

#### Курс 2.

##### **Основные баллы (60 баллов):**

- отчет по разделу – 12 б. (2 раздела) = 24 б.;
- посещение лекций и ПЗ – 16 б.;
- тестирование текущих знаний на ПЗ – 4 б. (5 тестов) = 20 б.

##### **Дополнительные баллы (25 баллов):**

- написание и защита реферата – 5 б.;
- активное участие в занятиях, проводимых в активной форме – 2 б. (5 занятий) – 10 б.
- решение ситуативных заданий 2 б. (5 заданий) = 10 б.;

##### **Поощрительные баллы (15 баллов)**

- участие в олимпиаде/ конкурсе – 5 б.,
- призовое место в олимпиаде/ конкурсе – 10 б.;
- выступление на конференциях, круглых столах и т.п. – 5 б.;
- публикация статей – 5 б.;
- выполнение индивидуального творческого задания – (5 ÷ 15 б.) б.



**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
**«ОРЛОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.В. ПАРАХИНА»**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**по дисциплине РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В КОМПАНИИ**

Направление 38.04.01 **ЭКОНОМИКА**



**1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

| Код контролируемой компетенции (или ее части) и ее формулировка  | Контролируемые разделы (темы) дисциплины (результаты по разделам)           | Уровни освоения компетенции | Наименование оценочного средства |                          |
|--|---|-----------------------------|----------------------------------|--------------------------|
|  |   |                             | Текущий контроль                 | Промежуточная аттестация |
| ПК-7.1. Разрабатывает и внедряет рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом международных стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса.<br>ПК-7.2. Адаптирует элементы системы риск-менеджмента к условиям функционирования организации, а также к бизнес-процессам и направлениям | Тема 1. Понятие, сущность и содержание риск-менеджмента                     | Пороговый                   | Собеседование                    | Вопросы к зачету         |
|  |   | Повышенный                  | Доклад, сообщение                |                          |
|  |   | Высокий                     | Кейс                             |                          |
|  | Тема 2. Методология риск-менеджмента.                                       | Пороговый                   | Собеседование                    |                          |
|  |   | Повышенный                  | Доклад, сообщение                |                          |
|  |   | Высокий                     | Реферат                          |                          |
|  | Тема 3. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности | Пороговый                   | Собеседование                    |                          |
|  |   | Повышенный                  | Доклад, сообщение                |                          |
|  |   | Высокий                     | Кейс                             |                          |
|  | Тема 4. Внешние предпринимательские риски и методы управления ими           | Пороговый                   | Собеседование                    |                          |
|  |   | Повышенный                  | Доклад, сообщение                |                          |
|  |   | Высокий                     | Кейс                             |                          |
|  | Тема 5. Управление внутренними рисками                                      | Пороговый                   | Собеседование                    |                          |
|  |   | Повышенный                  | Доклад, сообщение                |                          |
|  |   | Высокий                     | Кейс                             |                          |
|  |   |                             |                                  | Зачет                    |

**2. Описание показателей и критериев оценивания уровня приобретенных компетенций на различных этапах их формирования**

| Планируемые<br>результаты<br>освоения<br>компетенции  | Уровень освоения         |                       |        |         | Оценочное<br>средство |
|---|--------------------------|-----------------------|--------|---------|-----------------------|
|   | не зачтено               | зачтено               |        |         |                       |
|   | Неудовлет-<br>ворительно | Удовлестви-<br>тельно | Хорошо | Отлично |                       |
| ПК-7 - Способен планировать, координировать и обеспечивать реализацию интегрированной системы управления рисками в соответствии со стратегическими целями организации |                          |                       |        |         |                       |

|  |   |   |   |   |   |
|--|---|---|---|---|---|
| ПК-7.1.<br>Разрабатывает и внедряет рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом международных стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса. | Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки | Имеется минимальный уровень знаний о принципах построения и совершенствования процесса управления рисками, основных международных, национальных стандартах, а также лучших практиках по управлению рисками, целях, задачах управления рисками и требованиях к управлению рисками в организации. | Имеется необходимый уровень знаний о принципах построения и совершенствования процесса управления рисками, основных международных, национальных стандартах, а также лучших практиках по управлению рисками, целях, задачах управления рисками и требованиях к управлению рисками в организации. | Имеется в полном объеме уровень знаний о принципах построения и совершенствования процесса управления рисками, основных международных, национальных стандартах, а также лучших практиках по управлению рисками, целях, задачах управления рисками и требованиях к управлению рисками в организации. | Практические занятия: обсуждение теоретических вопросов, решение задач, тестирование. Самостоятельная работа. |
| ПК-7.2.<br>Адаптирует элементы системы риск-менеджмента к условиям функционирования организации, а также к бизнес-процессам и направлениям   | Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки | Имеется минимальный уровень знаний о нормативно-правовых актах, методических материалах по вопросам организации управления риском, учета и анализа результатов риск-менеджмента; методах ведения плановой работы в риск-менеджменте организации, применяемых формах учета и отчетности.         | Имеется необходимый уровень знаний о нормативно-правовых актах, методических материалах по вопросам организации управления риском, учета и анализа результатов риск-менеджмента; методах ведения плановой работы в риск-менеджменте организации, применяемых формах учета и отчетности.         | Имеется в полном объеме уровень знаний о нормативно-правовых актах, методических материалах по вопросам организации управления риском, учета и анализа результатов риск-менеджмента; методах ведения плановой работы в риск-менеджменте организации, применяемых формах учета и отчетности.         | Практические занятия: обсуждение теоретических вопросов, решение задач, тестирование. Самостоятельная работа. |

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

**Примерный перечень вопросов к зачету по дисциплине  
Риск-менеджмент в компании (ПК-7.1, ПК-7.2)**

1. Банковский риск и методы его снижения.
2. Внешняя и внутренняя среда предпринимательства.

3. Диверсификация как метод снижения риска. Виды диверсификации.
4. Инвестиционный риск и методы его снижения.
5. Качественный и количественный анализ риска. Аналитический метод оценки риска и метод аналогий.
6. Качественный и количественный анализ риска. Статистический метод оценки риска.
7. Качественный и количественный анализ риска. Экономико-математические методы оценки риска.
8. Качественный и количественный анализ финансового риска.
9. Количественный анализ риска. Анализ хозяйственных рисков с помощью метода экспертных оценок.
10. Критерии принятия решения в условиях нестационарной неопределенности.
11. Критерии принятия решения в условиях стохастической неопределенности.
12. Организация управления рисками на предприятии: аппарат управления и регламентирующая документация.
13. Организация управления рисками. Системный подход в управлении рисками.
14. Организация управления рисками. Функциональная структура управления рисками на предприятии.
15. Передача риска как метод управления. Управление имущественными и транспортными рисками.
16. Передача риска как метод управления. Управление рисками снабжения и сбыта.
17. Передача риска как метод управления. Управление финансовыми и кредитными рисками.
18. Политика управления финансовыми рисками на предприятии.
19. Понятие диверсификации. Основные формы диверсификации при управлении рисками.
20. Понятие диссипации риска. Преимущества и недостатки диссипации.
21. Понятие и источники финансирования рисков.
22. Понятие и основные виды финансовых рисков.
23. Понятие и основные методы управления рисками.
24. Понятие и принципы анализа риска. Виды анализа риска.
25. Понятие и характеристика финансовых рисков.
26. Понятие кривой риска. Зоны риска и их характеристики.
27. Понятие передачи риска. Преимущества и недостатки передачи риска.
28. Понятие предпринимательского риска и функции риска. Факторы риска.
29. Понятие предпринимательского риска. Причины и источники риска.
30. Понятие риска. Общая классификация хозяйственного риска.
31. Понятие риск-менеджмента. Подсистема риск-менеджмента предприятия: объект и субъект управления рисками.
32. Понятие, характеристика и методы анализа инвестиционного риска.
33. Принципы управления финансовыми рисками.
34. Резервирование как метод компенсации риска.
35. Риск-менеджер на предприятии. Подготовка персонала в области управления рисками.
36. Риск-менеджмент и характеристика процесса управления на предприятии.
37. Система критериев принятия рискованного решения.
38. Страхование рисков: характеристика и основные принципы.
39. Характеристика количественного анализа риска. Критерий оценки риска и коэффициент риска.
40. Эвристические правила принятия рискованного решения.

#### ***Критерии оценки на зачете:***

*Оценка «не зачтено»* ставится обучающемуся, не овладевшему ни одним из элементов компетенции, т.е. обнаружившему существенные пробелы в знании основного программного материала по дисциплине, допустившему принципиальные ошибки при применении теоретических знаний, которые не позволяют ему продолжить обучение или приступить к практической деятельности без дополнительной подготовки по данной дисциплине.

*Оценка «зачтено»* ставится обучающемуся:

- овладевшему элементами компетенции «знать», «уметь» и «владеть», проявившему всесторонние и глубокие знания программного материала по дисциплине, освоившему основную и дополнительную литературу, обнаружившему творческие способности в понимании, изложении и практическом использовании усвоенных знаний.

- овладевшему элементами компетенции «знать» и «уметь», проявившему полное знание программного материала по дисциплине, освоившему основную рекомендованную литературу, обнаружившему стабильный характер знаний и умений и способному к их самостоятельному применению и обновлению в ходе последующего обучения и практической деятельности.

- овладевшему элементами компетенции «знать», т.е. проявившему знания основного программного материала по дисциплине в объеме, необходимом для последующего обучения и предстоящей практической деятельности, знакомому с основной рекомендованной литературой, допустившему неточности в ответе на

зачете, но в основном обладающему необходимыми знаниями для их устранения при корректировке со стороны зачетатора.

**Оценочные средства для проведения текущего контроля**  
**Вопросы для самопроверки и опросов (примерный перечень)**  
по дисциплине **Риск-менеджмент в компании**  
(ПК-7.1, ПК-7.2)

**Раздел 1. Основы риск-менеджмента**

1. Экономическое содержание предпринимательских рисков.
2. Основные источники предпринимательских рисков.
3. Риск несбалансированной ликвидности банка и процентный риск.
4. Критерии количественной оценки риска.
5. Методы количественной оценки предпринимательских рисков.
6. Этапы управления предпринимательскими рисками.
7. Финансовый риск банкротства как основное проявление финансовых рисков.
8. Составляющие микросреды финансовой деятельности предпринимательства.
9. Показатели инвестиционной доходности.
10. Основные понятия классификации рисков. Классификация экономических рисков по Дж. Кейнсу.
11. Современная классификация предпринимательских рисков.
12. Экономическое содержание и классификация банковских рисков.
13. Экономическое содержание и классификация инвестиционных рисков.
14. Характеристика процесса анализа рисков.
15. Методы качественной оценки рисков.
16. Риски банковских злоупотреблений.
17. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
18. Группировка активов предприятия по группам их риска.
19. Понятие и критерии несостоятельности (банкротства) предприятия и его нормативно-правовое регулирование.
20. Зарубежная практика оценки вероятности банкротства.
21. Отечественная практика оценки вероятности банкротства.
22. Особенности применения отечественных и зарубежных моделей оценки риска банкротства в российской практике.
23. Объективные и субъективные причины возникновения состояния банкротства предприятия.
24. Анализ финансовых потоков как метод оценки риска банкротства и метод критериев банкротства.
25. Характеристика модели комплексной бальной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
26. Характеристика теорий предпринимательских рисков.

**Раздел 2. Организация управления рисками**

27. Правила «доминирования» при оценке инвестиционного риска.
28. Критерии количественной оценки предпринимательских рисков.
29. Составляющие макросреды финансовой деятельности предпринимателя.
30. Депозитные и расчетные банковские риски и их анализ.
31. Проявление рисков для фирм-производителей.
32. Классификация и содержание банковских рисков.
33. Современная классификация предпринимательских рисков.
34. Субъекты инвестиционного риска.
35. Основные проявления финансовых и инвестиционных рисков и их анализ.
36. Виды конкуренции микросреды предпринимательства.
37. Кредитные и процентные банковские риски.
38. Функции предпринимательских рисков.
39. Основные проявления финансовых и банковских рисков.
40. Систематические инвестиционные риски.
41. Критерии и основные методы количественной оценки предпринимательских рисков.
42. Процентные и депозитные банковские риски.
43. Характеристика и субъекты инвестиционных рисков.
44. Метод оценки предпринимательского риска с помощью «Дерева решений».
45. Основные подходы к управлению рисками и их содержание.
46. Основные группы методов управления рисками.
47. Содержание метода избежания риска и условия его применения.
48. Основные приемы уклонения от риска.

49. Содержание методов удержания (сохранения) риска и особенности их применения.
50. Основные формы самострахования как приема снижения уровня риска, его положительные и отрицательные стороны.
51. Методы снижения риска.
52. Основные формы диверсификации рисков.
53. Основные формы лимитирования (локализации) рисков.
54. Основные методы передачи риска.
55. Договорные формы передачи риска.
56. Методы и виды хеджирования финансовых рисков.
57. Методы снижения финансовых рисков.
58. Методы передачи финансовых рисков.
59. Методы компенсации риска.
60. Разработка политики управления рисками на предприятии.

**Критерии оценки (в баллах):**

3 балла выставляется обучающемуся, если: он полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебно-методической литературе, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно.

2 балла: если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для получения 3 баллов, но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.

1,5 балла: если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;

1 балл: если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал неполно и непоследовательно, допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;

0,5 балла: если обучающийся имеет поверхностное представление о предмете обсуждения, отсутствует собственная позиция; допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

0 баллов: если обучающийся не дает ответа или ответ неверный.

Можно считать пороговый уровень недостигнутым, если обучающихся обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Максимальное количество баллов за работу на практическом занятии -3 балла

**Темы рефератов (примерный перечень)**  
по дисциплине **Риск- менеджмент в компании**  
(ПК-7.1, ПК-7.2)

**Раздел 1 Основы риск-менеджмента**

1. Составляющие микросреды предпринимательства.
2. Тенденции воздействия макросреды на предпринимательство.
3. Основные теории предпринимательских рисков.
4. Экономическое содержание и функции предпринимательского риска.
5. Сущность предпринимательства и его характерные признаки.
6. Дискуссионные вопросы сущности предпринимательских рисков.
7. Финансовый рынок и его характеристика. Виды финансовых рынков.

**Раздел 2 Организация управления рисками**

1. Производственный риск и методы управления им.
2. Коммерческий риск как вид предпринимательского риска.
3. Инновационный риск как разновидность предпринимательского риска.
4. Технический риск как разновидность предпринимательского риска.
5. Политический риск и его воздействие на результаты предпринимательской деятельности.
6. Характеристика внешнеэкономических рисков и методы их минимизации.
7. Отраслевой риск как разновидность предпринимательского риска.
8. Основные способы и критерии оценки предпринимательских рисков.
9. Классификация предпринимательских рисков.
10. Банковские риски в общей системе предпринимательских рисков.
11. Понятие кредитных рисков и методы управления ими.

12. Характеристика инвестиционных рисков и методы управления ими.
13. Финансовый риск банкротства и методы его предотвращения.
14. Кредитные риски в общей системе предпринимательских рисков.
15. Основные методы управления предпринимательскими рисками.
16. Эффективность использования страхования в процессе управления предпринимательскими рисками.
17. Хеджирование как метод минимизации финансовых рисков.
18. Операции «своп» и их использование в управлении финансовыми рисками.

**Критерии оценки (в баллах):**

5-7 баллов – выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы. Обучающийся свободно излагает содержание реферата. К реферату подготовлено мультимедийное сопровождение, имеется поясняющий графический или иллюстративный материал, подготовленный самостоятельно обучающимся.

4 балла – основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы. Обучающийся зачитывает тезисы доклада с последующим комментарием прочитанного.

3 балла – имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод. Реферат зачитывается обучающимся.

1 балл – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

**Комплект тестов (тестовых заданий) (примерный перечень)**

по дисциплине **Риск-менеджмент в компании**

(ПК-7.1, ПК-7.2)

**Раздел 1 Основы риск-менеджмента**

1. Риск – это:
  - а) вероятность наступления события, связанного с возможными финансовыми потерями или другими негативными последствиями;
  - б) результат венчурной сделки;
  - в) опасность возникновения негативных последствий, связанных с производственной, финансовой и инвестиционной деятельностью.
2. Элементами классификации рисков по уровню финансовых потерь являются:
  - а) допустимый риск;
  - б) внешний риск;
  - в) налоговый риск;
  - г) прогнозируемый риск;
  - д) критический риск;
  - е) критический риск;
  - ж) катастрофический риск.
3. К методам управления рисками относятся:
  - а) самострахование;
  - б) хеджирование;
  - в) диверсификация;
  - г) сертификация.
4. Финансовый менеджмент представляет собой:
  - а) государственное управление финансами;
  - б) управление финансовыми потоками коммерческого предприятия в рыночных условиях хозяйствования
  - в) управление финансовыми потоками некоммерческого предприятия.
5. Система управления финансами предприятия – это:
  - а) финансовая политика;
  - б) финансовая стратегия;
  - в) финансовый аппарат;
  - г) финансовый механизм.
6. Финансовая политика предприятия представляет собой:
  - а) деятельность предприятия по целенаправленному использованию финансов;
  - б) совокупность сфер финансовых отношений на предприятии;
  - в) финансовый механизм, являющийся составной частью системы управления производством.

7. Банкротство – это
- а) финансовая несостоятельность предприятия, признанная в судебном порядке;
  - б) финансовая несостоятельность предприятия, признанная кредиторами;
  - в) неспособность удовлетворить требования кредиторов в установленные сроки.
8. Основным критерием для признания арбитражным судом должника банкротом является:
- а) значение коэффициента текущей ликвидности меньше 2 и (или) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами меньше 1;
  - б) значение коэффициента утраты платёжеспособности меньше 1;
  - в) наличие обязательств, не исполненных в течение 3 месяцев с момента наступления даты их исполнения.
9. Расширение сферы деятельности фирмы на различных направлениях с целью минимизации рисков – это:
- а) стратификация;
  - б) диверсификация;
  - в) сертификация;
  - г) унификация.
10. Какие стадии в производстве проходит промышленный капитал:
- а) денежную;
  - б) финансовую;
  - в) производительную;
  - г) товарную.
11. Авторами экономической концепции «Рыночная стоимость предприятия и стоимость капитала не зависят от структуры капитала» являются:
- а) Ф. Модильяни и М. Миллер;
  - б) Э.Альтман;
  - в) М. Гордон и Д. Линтнер
12. Прибыль – это показатель:
- а) рентабельности производства;
  - б) эффективности производства;
  - в) экономического эффекта.
13. Выручка от реализации продукции представляет собой:
- а) сумму денежных средств поступивших в кассу и на расчётный счёт предприятия за отгруженную продукцию, и стоимость отгруженных товаров, срок оплаты по которым не наступил;
  - б) текущие затраты предприятия на производство реализованной продукции и капитальные вложения;
  - в) сумму денежных средств, фактически поступивших на расчётный счёт и в кассу предприятия за вычетом НДС, акцизов и денежных накоплений;
  - г) сумму денежных средств от реализации продукции, работ и услуг по отпускным ценам, поступивших на расчётный счёт и в кассу предприятия.
14. Чистая прибыль предприятия определяется как :
- а) разница между балансовой прибылью и обязательными отчислениями от прибыли в бюджет, фонды и резервы вышестоящих организаций;
  - б) разница между выручкой от реализации и отчислениями в фонды и резервы предприятия;
  - в) разница между выручкой и совокупными затратами на производство и реализацию продукции.
15. Рентабельность продукции – это:
- а) отношение чистой прибыли к полной себестоимости реализованной продукции;
  - б) отношение прибыли от производства и реализации продукции к текущим затратам на производство;
  - в) отношение выручки от реализации продукции к прибыли от реализации продукции;
  - г) отношение прибыли от производства и реализации продукции к полной себестоимости реализованной продукции.
16. Себестоимость определяется как:
- а) затраты на сырьё, материалы, зарплату работникам;
  - б) затраты предприятия на производство и реализацию продукции;
  - в) затраты на финансирование инвестиционных проектов;
  - г) затраты на приобретение ценных бумаг.
17. Показатель, характеризующий объём реализованной продукции, при котором сумма чистого дохода предприятия равна общей сумме издержек, - это:
- а) финансовый левверидж;
  - б) производственный рычаг;
  - в) порог рентабельности;
  - г) сила воздействия операционного рычага;
  - д) точка разрыва;
  - е) запас финансовой устойчивости.
18. Маржинальная прибыль – это:

- а) дополнительная прибыль, полученная от роста объема выручки от реализации при неизменных условно – постоянных затратах;
  - б) прибыль, полученная от инвестиционной деятельности предприятия;
  - в) дополнительная прибыль, полученная от роста объема выручки от продаж при неизменных смешанных затратах.
19. Показатель, характеризующий использование предприятием заёмных средств, которые оказывают влияние на изменение коэффициента рентабельности собственного капитала, - это:
- а) производственный леверидж;
  - б) эффект финансового левериджа;
  - в) запас финансовой прочности;
  - г) точка безубыточности.
20. Отношение прибыли от реализации к выручке от реализации в процентном выражении представляет собой:
- а) ликвидность;
  - б) платёжеспособность;
  - в) маневренность;
  - г) рентабельность продукции;
  - д) рентабельность продаж.

## **Раздел 2 Организация управления рисками**

1. Показатель, характеризующий количественное измерение риска, - это...
  - А) коэффициент вариации;
  - Б) текущая доходность;
  - В) отклонение ожидаемой доходности.
2. Кризис – это...
  - А) хроническая неплатежеспособность организации;
  - Б) превышение кредиторской задолженности над дебиторской;
  - В) использование кредитов для приобретения оборотных средств.
3. Внешние признаки несостоятельности организации – это...
  - А) неспособность выполнить требования кредиторов в течении двух месяцев;
  - Б) неспособность выполнить требования кредиторов в течении двух месяцев;
  - В) неудовлетворительная структура бухгалтерского баланса.
4. Процедура банкротства осуществляется с целью...
  - А) расширения объемов продаж;
  - Б) снижения затрат;
  - В) погашения всех видов задолженности организации.
5. Реальное банкротство организации возникает при...
  - А) потере капитала;
  - Б) низкой рентабельности;
  - В) росте затрат на производство продукции.
6. Умышленное банкротство организации возникает при...
  - А) просрочке в оплате долговых обязательств;
  - Б) использовании денежных средств организации в целях личного обогащения его руководства;
  - В) преднамеренном введении в заблуждение кредиторов с целью получения рассрочки платежей.
7. К реорганизационным процедурам банкротства относятся...
  - А) принудительная ликвидация;
  - Б) добровольная ликвидация;
  - В) досудебная санация.
8. Двухфакторная модель Э. Альтмана основана на...
  - А) коэффициента текущей ликвидности и финансовой зависимости;
  - Б) коэффициента оборачиваемости и текущей ликвидности;
  - В) коэффициентах рентабельности и структуры капитала.
9. В основе коэффициента У. Бивера лежат...
  - А) коэффициент текущей ликвидности и структуры капитала;
  - Б) чистая прибыль, амортизация и величина обязательств;
  - В) рентабельность и оборачиваемость активов.
10. Рейтинг организации-заемщика коммерческого банка характеризуют...
  - А) коэффициенты текущей ликвидности и рентабельности;
  - Б) коэффициенты финансовой независимости и оборачиваемости активов;
  - В) коэффициенты ликвидности и финансовой независимости.
11. Рейтинговое число оценки кризисного состояния организации при полном соответствии финансовых коэффициентов их нормативным значениям равно...



- А) =1;  
 Б) >1;  
 В) <1.
12. Цели антикризисного управления с позиции финансового менеджмента – это...  
 А) максимизация прибыли и оптимизация портфеля выпускаемой продукции;  
 Б) восстановление финансовой устойчивости и платежеспособности;  
 В) снижение кредиторской и дебиторской задолженности организации.
  13. Подсистему антикризисного управления формируют...  
 А) стратегическое управление, реинжиниринг, бенчмаркинг;  
 Б) тактическое управление, кризис-менеджмент, маркетинг;  
 В) управление персоналом, реструктуризация, управление несостоятельностью.
  14. Чем рискует хозяйствующий субъект, занимаясь коммерческой деятельностью?  
 А) не сформировать соответствующий портфель ценных бумаг.  
 Б) не сформировать соответствующие финансовые ресурсы,  
 В) утратить доходы из-за кризиса на мировых финансовых рынках.
  15. Возможная опасность потерь, вытекающая из специфики явлений природы или видов деятельности человека – это  
 А) неопределенность,  
 Б) противоречие,  
 В) риск.
  16. В случае совершения рискованного события возможны следующие экономические результаты:  
 А) выигрыш или проигрыш,  
 Б) убыток или прибыль,  
 В) отрицательный, положительный или нулевой.
  17. Эффективность организации управления рисками во многом определяется  
 А) прогнозированием наступления рискованного события,  
 Б) классификацией рисков,  
 В) происхождением рисков.
  18. В зависимости от возможного результата риски делятся на  
 А) природно-естественные и финансовые,  
 Б) чистые и спекулятивные,  
 В) политические и экономические.
  19. Коммерческие риски делятся на  
 А) имущественные, производственные, торговые и финансовые,  
 Б) политические и коммерческие,  
 В) инфляционные, валютные и банковские.
  20. Коммерческие риски представляют собой  
 А) вероятность потерь финансовых ресурсов,  
 Б) опасность полной потери предпринимателем собственного капитала,  
 В) опасность потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности.

**Критерии оценки (в баллах):**

- 6-8 баллов выставляется обучающемуся, если из общего числа вопросов тестируемого раздела дано 80-100 % правильных ответов;
- 5 баллов выставляется обучающемуся, если из общего числа вопросов тестируемого раздела дано 70-79 % правильных ответов;
- 4 балла выставляется обучающемуся, если из общего числа вопросов тестируемого раздела дано 60-69 % правильных ответов;
- 3 балла выставляется обучающемуся, если из общего числа вопросов тестируемого раздела дано 50-59 % правильных ответов;
- 0 баллов выставляется обучающемуся, если из общего числа вопросов тестируемого раздела дано менее 50 % правильных ответов, При данном уровне результатов тестирование признается неудовлетворительным.

**Комплект заданий для самостоятельной работы (примерный перечень)**

по дисциплине **Риск-менеджмент в компании**

(ПК-7.1, ПК-7.2)

№ 1.

Партию товара, которая была куплена за 200 тыс. руб., торговая фирма собирается на предстоящих торгах продать значительно дороже и получить в результате этого прибыль.

Однако существует риск, что слишком высокая продажная цена замедлит, или вообще остановит реализацию данной партии товара, и фирма вместо прибыли получит одни убытки. По мнению экспертов фирмы, вероятность продажи товара по цене выше 400 тыс. руб. вообще равна нулю.

В то же время снижение продажной цены ради ускорения процесса реализации также должно иметь разумные пределы. Продажа данной партии товара по цене ниже 200 тыс. руб. принесет торговой фирме прямые убытки.

Убытки от долгого хранения товаров на складе могут составить до 10% цены их приобретения.

Какой уровень продажной цены за данную партию товара на предстоящих торгах можно считать в таких условиях оптимальным?

№ 2.

Обществу с ограниченной ответственностью «Сатурн» необходимо оценить риск того, что покупатель не оплатит товар в срок при заключении договора поставки продукции. Исходные данные для анализа сведены в таблицу, при этом сделки с данными партнерами ООО «Сатурн» заключались в течение 12 месяцев.

Таблица. Срок оплаты счета покупателем

| Месяцы          |         | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7  | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 |
|-----------------|---------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| Срок оплаты дн. | Фирма А | 70 | 58 | 58 | 70 | 80 | 40 | 70 | 40 | 58 | 80 | 40 | 58 |
|                 | Фирма Б | 50 | 63 | 32 | 89 | 68 | 89 | 32 | 50 | 68 | 50 | 68 | 89 |

Перед фирмой стоит задача: определить средний срок оплаты счета в анализируемом периоде каждым покупателем и риск неоплаты счета.

№ 3.

Определите вероятность банкротства предприятия исходя из данных годовой отчетности фирмы.

Таблица. Данные для анализа баланса предприятия

| Показатель                           | Абсолютная величина, тыс. руб. |                  |
|--------------------------------------|--------------------------------|------------------|
|                                      | на начало периода              | на конец периода |
| 1                                    | 2                              | 3                |
| Внеоборотные активы                  | 13500                          | 16600            |
| Оборотные активы                     | 11800                          | 14400            |
| Запасы                               | 4500                           | 6700             |
| Дебиторская задолженность более года | 1000                           | 1500             |
| Дебиторская задолженность менее года | 3000                           | 4000             |
| Краткосрочные финансовые вложения    | 0                              | 0                |
| Денежные средства                    | 3000                           | 2000             |
| Прочие оборотные активы              | 300                            | 200              |
| Баланс                               | 25300                          | 31000            |
| Капитал и резервы                    | 15000                          | 18000            |
| Долгосрочные обязательства           | 4500                           | 4500             |
| Краткосрочные обязательства          | 5800                           | 8500             |
| Заемные средства                     | 1000                           | 1500             |
| Кредиторская задолженность           | 4700                           | 6700             |
| Прочие Краткосрочные обязательства   | 100                            | 300              |
| Баланс                               | 25300                          | 31000            |

№ 4.

Определите величину риска банкротства предприятия на основе анализа его финансового состояния.

Таблица. Данные бухгалтерского баланса

| Показатель, тыс. руб.                | На начало года | На конец года |
|--------------------------------------|----------------|---------------|
| Внеоборотные активы                  | 13500          | 16600         |
| Нематериальные активы                | 0              | 0             |
| Основные средства                    | 12000          | 15000         |
| Долгосрочные финансовые вложения     | 1500           | 1600          |
| Оборотные активы                     | 8000           | 12400         |
| Запасы                               | 4500           | 7300          |
| Сырье и материалы                    | 2000           | 4000          |
| Затраты в незавершенном производстве | 1200           | 2000          |
| Готовая продукция                    | 700            | 600           |
| Товары отгруженные                   | 0              | 0             |

|                                      |              |              |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| Расходы будущих периодов             | 100          | 200          |
| Другие затраты                       | 500          | 500          |
| Дебиторская задолженность более года | 600          | 1000         |
| Дебиторская задолженность менее года | 1400         | 2200         |
| Краткосрочные финансовые вложения    | 200          | 100          |
| Денежные средства                    | 1100         | 1500         |
| Прочие оборотные активы              | 200          | 300          |
| Баланс                               | <b>23500</b> | <b>31000</b> |
| Капитал и резервы                    | 15000        | 18000        |
| Долгосрочные обязательства           | 4500         | 4500         |
| Краткосрочные обязательства          |              |              |
| Заемные средства                     | 1000         | 1500         |
| Кредиторская задолженность           |              |              |
| Прочие Краткосрочные обязательства   |              |              |
| Баланс                               | <b>23500</b> | <b>31000</b> |

Таблица. Данные отчета о финансовых результатах предприятия

| Показатель,<br>тыс. руб.                       | На начало года | На конец года |
|--|----------------|---------------|
| Выручка от реализации продукции (работ, услуг) |                |               |
| Себестоимость продукции                        | 26000          | 27500         |
| Коммерческие расходы                           | 12000          | 17500         |
| Управленческие расходы                         | 500            | 500           |
| Прибыль от реализации                          | 200            | 300           |
| Внереализационные доходы                       | 13300          | 9200          |
| Результат от прочей реализации                 | 0              | 0             |
| Прибыль (убыток) отчетного периода             | 0              | 0             |
|  | 13300          | 9200          |

5.

Спрогнозируйте вероятность банкротства предприятия на основе анализа структуры его баланса. Рассчитайте коэффициент восстановления (или утраты) его платежеспособности и сделайте соответствующие выводы.

Таблица. Данные бухгалтерского баланса, тыс. руб.

| Показатель                           | На начало года | На конец года |
|--------------------------------------|----------------|---------------|
| 1                                    | 2              | 3             |
| Внеоборотные активы                  | 41000          | 47500         |
| Нематериальные активы                |                |               |
| Основные средства                    |                |               |
| Долгосрочные финансовые вложения     |                |               |
| Оборотные активы                     | 38000          | 212400        |
| Запасы                               | 11200          | 78500         |
| Сырье и материалы                    | 6500           | 64500         |
| Затраты в незавершенном производстве | 700            | 1800          |
| Готовая продукция                    | 2600           | 11000         |
| Товары отгруженные                   | 300            | 50            |
| Расходы будущих периодов             | 100            | 600           |
| Другие затраты                       |                |               |
| Дебиторская задолженность более года | 600            | 1000          |
| Дебиторская задолженность менее года | 14000          | 92000         |
| Краткосрочные финансовые вложения    | 2000           | 1000          |
| Денежные средства                    | 8700           | 25100         |
| Прочие оборотные активы              | 200            | 2000          |
| Баланс                               | <b>79000</b>   | <b>259900</b> |
| 1                                    | 2              | 3             |

|                                    |              |               |
|------------------------------------|--------------|---------------|
| Капитал и резервы                  | 44200        | 76000         |
| Долгосрочные обязательства         | 100          | 100           |
| Краткосрочные обязательства        | 34700        | 183800        |
| Заемные средства                   | 4000         | 50000         |
| Кредиторская задолженность         | 30500        | 133500        |
| Прочие Краткосрочные обязательства |              |               |
| Баланс                             | <b>79000</b> | <b>259900</b> |

№ 6.

Определите вероятность банкротства предприятия исходя из данных годовой отчетности фирмы.

Таблица. Данные бухгалтерского баланса, тыс. руб.

| Показатель                           | На начало года | На конец года |
|--------------------------------------|----------------|---------------|
| Внеоборотные активы                  | 13500          | 16600         |
| Нематериальные активы                | 0              | 0             |
| Основные средства                    | 12000          | 15000         |
| Долгосрочные финансовые вложения     | 1500           | 1600          |
|                                      | 8000           | 12400         |
| Оборотные активы                     | 4500           | 7300          |
| Запасы                               | 2000           | 4000          |
| Сырье и материалы                    | 1200           | 2000          |
| Затраты в незавершенном производстве | 700            | 600           |
| Готовая продукция                    | 0              | 0             |
| Товары отгруженные                   | 100            | 200           |
| Расходы будущих периодов             | 500            | 500           |
| Другие затраты                       | 600            | 1000          |
| Дебиторская задолженность более года | 1400           | 2200          |
| Дебиторская задолженность менее года | 200            | 100           |
| Краткосрочные финансовые вложения    | 1100           | 1500          |
| Денежные средства                    | 200            | 300           |
| Прочие оборотные активы              |                |               |
| Баланс                               | <b>23500</b>   | <b>31000</b>  |
| Капитал и резервы                    | 15000          | 18000         |
| Долгосрочные обязательства           | 4500           | 4500          |
| Краткосрочные обязательства          |                |               |
| Заемные средства                     | 1000           | 1500          |
| Кредиторская задолженность           |                |               |
| Прочие Краткосрочные обязательства   |                |               |
| Баланс                               | <b>23500</b>   | <b>31000</b>  |

Таблица. Данные отчета о финансовых результатах предприятия

| Показатель,<br>тыс. руб.                       | На начало года | На конец года |
|--|----------------|---------------|
| Выручка от реализации продукции (работ, услуг) | 26000          | 27500         |
| Себестоимость продукции                        | 12000          | 17500         |
| Коммерческие расходы                           | 500            | 500           |
| Управленческие расходы                         | 200            | 300           |
| Прибыль от реализации                          | 13300          | 9200          |
| Внереализационные доходы                       | 0              | 0             |
| Результат от прочей реализации                 | 0              | 0             |
| Прибыль (убыток) отчетного периода             | 13300          | 9200          |

№ 7.

Оцените вероятность банкротства предприятия, используя данные таблицы и агрегированного баланса.

Таблица. Данные отчета о финансовых результатах предприятия

| Показатель                          | Значение |
|-------------------------------------|----------|
| 1. Выручка от реализации, млн. руб. | 2700     |

|    |  |      |
|----|--|------|
| 2. | Проценты по кредитам и займам, млн. руб.       | 54   |
| 3. | Налогооблагаемая прибыль, млн. руб.            | 180  |
| 4. | Рыночная цена акции, руб.:                     |      |
|    | Обыкновенной                                   | 25,7 |
|    | Привилегированной                              | 90,3 |
| 5. | Число размещенных обыкновенных акций, млн. шт. | 50   |
| 6. | Число привилегированных акций, млн. шт.        | 1    |

Таблица. Агрегированный баланс предприятия, млн. руб.

| Актив                  | На конец года | Пассив  | На конец года |
|------------------------|---------------|---|---------------|
| I. Внеоборотные активы | 1170          | IV. Капитал и резервы   | 810           |
|                        |               | В том числе нераспределенная прибыль отчетного года прошлых лет | 108<br>487    |
| II. Оборотные активы   | 630           | V. Долгосрочные обязательства                                   | 720           |
| III. Убытки            | —             | VI. Краткосрочные обязательства                                 | 270           |
| Валюта баланса         | 1800          | Валюта баланса  | 1800          |

№ 8.

Выберите наименее рисковый вариант вложения капитала по критерию математического ожидания.

| Вариант | Результаты деятельности (прибыль) |        |        |
|---------|-----------------------------------|--------|--------|
|         | 1(0,3)                            | 2(0,5) | 3(0,2) |
| A       | 80                                | 90     | 110    |
| B       | 70                                | 40     | 30     |
| C       | 40                                | 60     | 70     |

№ 9.

Предприятию предстоит выбрать лучший из четырех возможных инвестиционных проектов: ИП1, ИП2, ИП3 и ИП4. Для своего осуществления упомянутые проекты требуют вложения средств в размерах 300, 480, 560 и 750 млн. рублей и могут дать прибыль в размере 100, 250 и 320 и 400 млн. рублей.

Риск потери средств по этим проектам характеризуется вероятностями на уровне 12, 15, 25 и 20%, а возможная сумма убытка составляет соответственно 160, 200, 280 и 350 млн. рублей.

На основе математического метода анализа предпринимательского риска и расчета трех необходимых критериев, определите какой проект предпочтительнее и почему?

№ 10.

Выберите наименее рисковый вариант вложения капитала.

Данные для расчета. При вложении капитала в мероприятие А из 200 случаев прибыль 25 тыс. руб. была получена в 20 случаях, 30 тыс. руб. была получена в 80 случаях, прибыль 40 тыс. руб. была получена в 100 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 240 случаев прибыль 30 тыс. руб. была получена в 144 случаях, прибыль 35 тыс. руб. была получена в 72 случаях, прибыль 45 тыс. руб. была получена в 24 случаях.

Критерии оценки (в баллах):

6 баллов выставляется обучающемуся, если представлено полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения;

5 баллов выставляется обучающемуся, если представлено верное решение, но имеются небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение, такие как небольшие логические пропуски, не связанные с основной идеей решения. Решение оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию решения;

4 балла выставляется обучающемуся, если решение в целом верное. В логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок, но задача решена неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании выкладок или ответа, не исказившие экономическое содержание ответа.

3 балла выставляется обучающемуся, если в логическом рассуждении и решении нет ошибок, но допущена существенная ошибка в математических расчетах. При объяснении сложного экономического явления указаны не все существенные факторы.

2 балла выставляется обучающемуся, если имеются существенные ошибки в логическом рассуждении и в решении. Рассчитанное значение искомой величины искажает экономическое содержание ответа. Доказаны вспомогательные утверждения, помогающие в решении задачи.

1 балл выставляется обучающемуся, если рассмотрены отдельные случаи при отсутствии решения. Отсутствует окончательный численный ответ (если он предусмотрен в задаче). Правильный ответ угадан, а выстроенное под него решение - безосновательно.

0 баллов выставляется обучающемуся, если решение неверное или отсутствует.

#### **4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Задание для текущего контроля и проведения промежуточной аттестации должны быть направлены на оценивание:

1. уровня освоения теоретических понятий, научных основ профессиональной деятельности;

2. степени готовности обучающегося применять теоретические знания и профессионально значимую информацию, сформированности когнитивных умений.

3. приобретенных умений, профессионально значимых для профессиональной деятельности.

Задания для оценивания когнитивных умений (знаний) должны предусматривать необходимость проведения аттестуемым интеллектуальных действий:

– по дифференциации информации на взаимозависимые части, выявлению взаимосвязей между ними и т.п.;

– по интерпретации и творческому усвоению информации из разных источников, ее системного структурирования;

– по выявлению значения предмета учебной дисциплины для достижения конкретной цели, на основе проникновения в суть общественных явлений и процессов;

– по комплексному использованию интеллектуальных инструментов учебной дисциплины для решения учебных и практических проблем.

При составлении заданий необходимо иметь в виду, что они должны носить практико-ориентированный комплексный характер, быть направлены на формирование и закрепление общекультурных и профессиональных компетенций.

**Текущий контроль** предназначен для проверки хода и качества формирования компетенций, стимулирования учебной работы обучаемых и совершенствования методики освоения новых знаний. Он обеспечивается проведением семинаров, оцениванием контрольных заданий, проверкой конспектов лекций, периодическим опросом слушателей на занятиях.

Формы, методы и периодичность текущего контроля определяет преподаватель. На каждом занятии, кроме лекции, обучаемый должен получить не менее одной оценки.

**Промежуточная аттестация** предназначена для определения уровня освоения всего объема учебной дисциплины. Промежуточная аттестация по дисциплине «Риск-менеджмент в компании» проводится в форме зачета. На зачете оценивается уровень освоения дисциплины «Риск-менеджмент в компании» и степень сформированности компетенций.

При промежуточной аттестации уровень освоения учебной дисциплины и степень сформированности компетенции определяются оценками «зачтено», «не зачтено».

Основным критерием оценки знаний является способность обучающегося самостоятельно работать с изучаемыми методами, применять их практически, в том числе свободно владеть компьютером и прикладными экономическими программами, уметь интерпретировать и анализировать полученные результаты. Дополнительным критерием является четкость и глубина понимания формальных методов, в их практическом применении. Важным критерием также является способность самостоятельно разбираться в современной литературе по прикладной экономике, в том числе зарубежной литературе.

С целью контроля и подготовки обучающихся к изучению новой темы в начале каждого практического занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критериями оценки являются:

– правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

– полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

– сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);

– логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);

– использование дополнительного материала (обязательное условие);

– рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения задания, устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей студентов).

В процессе изучения дисциплины обучающийся должен выполнить индивидуальные домашние задания, написать контрольные работы, включающие в себя тест с мульти ответами по теоретическому материалу и задачи по темам.

Написание и представление письменной работы (реферат, контрольная, индивидуальная домашняя работа) не является полным основанием для вынесения оценки, хотя может учитываться преподавателем. В любом случае обучающийся должен продемонстрировать глубокое знание вопроса, изложенного в письменной работе, и быть готовым поддержать дискуссию с преподавателем по теме работы.

Основным методом оценки знаний обучающихся является применяемая во время практических занятий бально-рейтинговая система. Учебный материал разделяется на логически завершенные части, после изучения которого предусматривается аттестация в форме контрольной работы, теста, коллоквиума. Каждый раздел включает обязательные виды работ – лекционные и практические занятия, домашние самостоятельные работы. Качество работы обучающихся в рейтинговой системе оценивается в баллах, оценка является накопительной (сумма баллов дает рейтинг каждого учащегося) и используется для структурирования системной работы в течение всего периода обучения.

Качество полученных обучающимся знаний и уровень освоенности компетенций осуществляется с применением дифференцированной балльной оценки. Максимально за работу в семестре обучающийся может набрать 100 баллов.

Перечень видов аттестации:

**Основные баллы (60 баллов):**

- отчет по разделу – 12 б. (2 раздела = 24 б.);
- посещение лекций и ПЗ – 16 б.;
- тестирование текущих знаний на ПЗ – 4 б. (5 тестов) = 20 б.

**Дополнительные баллы (25 баллов):**

- написание и защита реферата – 5б.;
- активное участие в занятиях, проводимых в активной форме – 2б. (5 занятий) – 10 б.
- решение ситуативных заданий 2б. (5 заданий) = 10 б;

**Поощрительные баллы (15 баллов)**

- участие в олимпиаде/ конкурсе – 5 б.,
- призовое место в олимпиаде/ конкурсе – 10 б.;
- выступление на конференциях, круглых столах и т.п. – 5 б.;
- публикация статей – 5 б.;
- выполнение индивидуального творческого задания – (5 ÷ 15 б.) б.

1. Обучающийся, пропустивший занятия при наличии уважительной причины (документально подтвержденной), имеет право повысить свой рейтинговый балл (устный отчет по теме пропущенного лекционного занятия, решение задач) в дни консультаций установленных преподавателем.

2. При проведении промежуточной аттестации обучающихся оценка выставляется следующим образом: высчитывается максимальный суммарный рейтинг на момент промежуточной аттестации. Оценка "зачтено" ставится в случае, если рейтинговый балл студента составляет не менее 55 % от максимально возможного. В том случае, когда рейтинговый балл обучающегося ниже 55%, ставится оценка "не зачтено". Аттестационная оценка включается в текущий рейтинг: «хорошо» - 4 балла, «отлично» - 5 баллов.

3. По результатам текущего рейтинга к началу сессии проставляется допуск к зачету по дисциплине. Для обучающегося, пропустившего более 30% занятий сдача зачета является обязательной, независимо от величины рейтинга (зачет-автомат невозможен).

4. Устранение задолженности по текущему контролю для обучающихся проводится в дни индивидуальных консультаций преподавателя.

5. Рейтинговая оценка по дисциплине складывается из баллов, набранных по текущему и промежуточному контролю, баллов, набранных за зачет и премиальных баллов. Если к моменту проведения зачета обучающийся набирает 55 баллов, оценка может быть выставлена ему в ведомость и в зачетную книжку без процедуры принятия зачета. Выставление оценок производится на последней неделе теоретического обучения по данной дисциплине.

6. Границы оценки по зачету задаются следующим образом: менее 55 балла – «не зачтено»; от 55 до 100 баллов – «зачтено».

Дифференцированная шкала балльной оценки:

|                         |      |                              |                               |                             |
|-------------------------|------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Типовая балльная оценка | 0-54 | 55-69<br>(пороговый уровень) | 70-84<br>(повышенный уровень) | 85-100<br>(высокий уровень) |
|-------------------------|------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|

|       |            |         |         |         |
|-------|------------|---------|---------|---------|
| Зачет | Не зачтено | Зачтено | Зачтено | Зачтено |
|-------|------------|---------|---------|---------|

7. Обучающийся, получивший по результатам текущего контроля и зачета рейтинговую оценку по дисциплине менее 55 балла, аттестуется неудовлетворительно (не зачтено) и ему предоставляется возможность ликвидировать задолженность по дисциплине в установленном порядке.

8. Положение о рейтинговой системе оценки, темы докладов обучающиеся получают в начале семестра (на первой лекции или практическом занятии). Вопросы к зачету доводятся до сведения обучающихся не позднее, чем за месяц до окончания обучения по данной дисциплине

Промежуточная аттестация обучающегося проводится по результатам проверки на зачете уровня усвоения им учебной дисциплины. Зачет проводится либо письменно (по теоретическим и практическим вопросам) либо в форме итогового тестирования. Кроме того, по спорным вопросам проводится собеседование с преподавателем.

На зачете от обучающегося требуется ответить на вопросы состоящие из двух частей – теоретической («на знание» и «на умение») и практической («на владение»). Если такое деление не содержится в самой формулировке вопроса, то всегда подразумевается: студент должен быть готов проиллюстрировать на конкретном примере теоретическое положение, знание которого он хочет продемонстрировать. Таким образом, любой ответ должен в обязательном порядке содержать две составляющие: а) формулировки определений понятий и теоретических посылок, и б) фактические примеры, иллюстрирующие приводимые положения.



## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

[illegible]