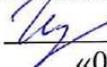


Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Косогорова Людмила Алексеевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 12.07.2023 14:44:50  
Уникальный программный ключ:  
4a47ce4135cc0671229e80c031ce72a914b0b6b4



Частное образовательное учреждение высшего образования  
«ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ, БИЗНЕСА И ТЕХНОЛОГИЙ»

*Кафедра «Менеджмент»*

**УТВЕРЖДАЮ:**  
Проректор по учебной работе и  
региональному развитию  
 Шульман М.Г.  
«05» июля 2023 г.

**Рабочая программа учебной дисциплины**

**Риск-менеджмент**

**Направление подготовки**

38.03.04 Государственное и муниципальное управление

**Направленность (профиль) подготовки:**

Государственная и муниципальная служба

**Квалификация (степень) выпускника:**

Бакалавр

**Форма обучения:**

Очная, очно-заочная, заочная

Составитель программы:  
Ушакова Н.А., ст. преподаватель  
кафедры «Менеджмент»

Калуга  
2023

## СОДЕРЖАНИЕ

|   |    |
|---|----|
| 1. Аннотация к дисциплине.....  | 3  |
| 2. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы.....  | 3  |
| 3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.....  | 4  |
| 3.1. Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах) .....  | 4  |
| 4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....  | 5  |
| 4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)..   | 5  |
| 4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам для очной формы обучения (для очно – заочной и заочной формы обучения в соответствии с п.4.1).....  | 8  |
| 5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....  | 10 |
| 6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Теория управления».....   | 13 |
| 6.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал.....  | 13 |
| 6.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы.....  | 14 |
| 6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы.....                       | 15 |
| 6.3.1. Типовые задания для проведения текущего контроля обучающихся.....  | 15 |
| 6.3.2. Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся.....   | 17 |
| 6.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....  | 21 |
| 7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....  | 22 |
| 8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....  | 23 |
| 9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....  | 26 |
| 10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы..... | 27 |
| 10.1 Лицензионное программное обеспечение.....  | 27 |
| 10.2. Электронно-библиотечная система.....  | 27 |
| 10.3. Современные профессиональные базы данных.....   | 27 |
| 10.4. Информационные справочные системы.....  | 28 |
| 11. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.....   | 28 |

## **1. Аннотация к дисциплине**

Рабочая программа дисциплины «Риск-менеджмент» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.04 Государственное и муниципальное управление, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 13.08. 2020 г. N 1016.

Рабочая программа содержит обязательные для изучения темы по дисциплине «Риск-менеджмент». Дисциплина дает целостное представление об организации и осуществлении взаимодействия органов власти и местного самоуправления со СМИ и общественностью.

### **Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы**

Настоящая дисциплина включена в часть, формируемую участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебных планов высшего образования – бакалавриата по направлению подготовки 38.03.04 Государственное и муниципальное управление.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 4 семестре для всех форм обучения, форма контроля - экзамен.

### **Цель и задачи дисциплины**

**Цель** изучения дисциплины – Цель изучения дисциплины «Риск-менеджмент» заключается в формировании профессиональной компетенции у будущих бакалавров освоения и применения методов оценки и анализа рисков.

Основными задачами изучения дисциплины являются:

- формирование знаний о методологических основах выявления, классификации рисков при осуществлении предпринимательской деятельности;
- развитие основных навыков, связанных с будущей профессиональной деятельностью: проектировочных, организационных, коммуникативных, информационных и аналитических;
- содействие осознанию необходимости в приобретении полноценных знаний в области оценки и анализа рисков путем решения конкретных аналитических задач различными методами.

### **Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины:**

**ПК-2** - умение осуществлять исполнительно-распорядительные и контрольно-надзорные функции, определять приоритеты профессиональной деятельности в сфере государственного, муниципального и корпоративного управления, в том числе в условиях неопределенности и рисков.

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

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, предусмотренных ФГОС ВО – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.04 Государственное и муниципальное управление и определяются на основе Справочника квалификационных требований к специальностям, направлениям подготовки, знаниям и умениям, которые необходимы для замещения должностей государственной гражданской службы» (утв. Минтрудом России); а также анализа требований к профессиональным компетенциям, предъявляемым к выпускникам на рынке труда, обобщения отечественного и зарубежного опыта, проведения консультаций с ведущими работодателями, объединениями работодателей отрасли, в которой востребованы выпускники.

В результате освоения ОПОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по учебной дисциплине:

| Код компетенции | Результаты освоения ОПОП (содержание компетенций)   | Индикаторы достижения компетенций  | Формы образовательной деятельности, способствующие формированию и развитию компетенции |
|-----------------|---|--|--|
| <b>ПК-2</b>     | умение осуществлять исполнительно-распорядительные и контрольно-надзорные функции, определять приоритеты профессиональной деятельности в сфере государственного, муниципального и корпоративного управления, в том числе в условиях неопределенности и рисков | ПК-2.1. Умеет осуществлять исполнительно-распорядительные и контрольно-надзорные функции<br>ПК 2.2. Способен определять приоритеты профессиональной деятельности в сфере государственного, муниципального и корпоративного управления,<br>ПК 2.3. Владеет навыками определения приоритетов профессиональной деятельности в сфере государственного, муниципального и корпоративного управления, в условиях неопределенности | Лекции<br>Практические занятия<br>Самостоятельная работа                               |

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы.

**3.1. Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах)**

| Объём учебной дисциплины                               | Всего часов          |                             |                        |
|--|----------------------|-----------------------------|------------------------|
|  | очная форма обучения | очно-заочная форма обучения | заочная форма обучения |
| Общая трудоемкость дисциплины                          | 144                  |                             |                        |
| Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего) | 64                   | 32                          | 16                     |
| Аудиторная работа (всего):                             | 64                   | 32                          | 16                     |
| в том числе:   |                      |                             |                        |
| лекции   | 32                   | 16                          | 8                      |
| семинары, практические занятия                         | 32                   | 16                          | 8                      |
| лабораторные работы                                    |                      |                             |                        |
| Внеаудиторная работа (всего):                          | 62                   | 94                          | 119                    |
| в том числе:   |                      |                             |                        |
| консультация по дисциплине                             |                      |                             |                        |
| Самостоятельная работа обучающихся (всего)             | 62                   | 94                          | 119                    |

|   |    |    |   |
|---|----|----|---|
| Вид промежуточной аттестации обучающегося (экзамен) | 18 | 18 | 9 |
|---|----|----|---|

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

**4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)**

**Для очной формы обучения**

| № п/п | Разделы и темы дисциплины  | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах) |                           |                        |                               |                        |                    | Вид оценочного средства текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации (по семестрам) |                 |
|-------|--|---------|--|---------------------------|------------------------|-------------------------------|------------------------|--------------------|---|-----------------|
|       |  |         | ВСЕГО  | Из них аудиторные занятия |                        |                               | Самостоятельная работа | Контрольная работа |   | Курсовая работа |
|       |  |         |  | Лекции                    | Лабораторный практикум | Практические занятия/семинары |                        |                    |   |                 |
| 1     | Тема 1. Введение в риск-менеджмент   | 4       | 10   | 2                         |                        | 2                             | 6                      |                    |   | опрос           |
| 2     | Тема 2. Классификация рисков, этапы управления рисками   | 4       | 10   | 2                         |                        | 2                             | 6                      |                    |   | опрос, доклад   |
| 3     | Тема 3. Организация риск-менеджмента на предприятии  | 4       | 10   | 2                         |                        | 2                             | 6                      |                    |   | опрос           |
| 4     | Тема 4. Особенности выбора стратегии и методы решения управленческих задач   | 4       | 10   | 2                         |                        | 2                             | 6                      |                    |   | опрос           |
| 5     | Тема 5. Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы».       | 4       | 10   | 2                         |                        | 2                             | 6                      |                    |   | опрос           |
| 6     | Тема 6. Применение вероятностных моделей оценки риска  | 4       | 10   | 2                         |                        | 2                             | 6                      |                    |   | опрос, доклад   |
| 7     | Тема 7. Модели расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита в системе антикризисного управления фирмой | 4       | 12   | 4                         |                        | 4                             | 4                      |                    |   | опрос           |
| 8     | Тема 8. Анализ природного  | 4       | 12   | 4                         |                        | 4                             | 4                      |                    |   | опрос           |

|    |   |   |            |           |  |           |           |  |  |                     |
|----|---|---|------------|-----------|--|-----------|-----------|--|--|---------------------|
|    | риска. Критерий Вальда  |   |            |           |  |           |           |  |  |                     |
| 9  | Тема 9. Организация фондового рынка                               | 4 | 12         | 4         |  | 4         | 4         |  |  | опрос               |
| 10 | Тема 10. Методы управления рисками на фондовой рынке              | 4 | 10         | 2         |  | 2         | 6         |  |  | опрос               |
| 11 | Тема 11. Оценка риска при проведении сделок с заемными средствами | 4 | 10         | 4         |  | 4         | 2         |  |  | опрос               |
| 12 | Тема 12. Риски и страхование бизнеса. Особые условия договора     | 4 | 10         | 2         |  | 2         | 6         |  |  | опрос               |
|    | Контроль  | 4 | 18         |           |  |           |           |  |  | экзамен             |
|    | <b>ИТОГО</b>  |   | <b>144</b> | <b>32</b> |  | <b>32</b> | <b>62</b> |  |  | <b>18 (экзамен)</b> |

**Для очно-заочной формы обучения**

| № п/п | Разделы и темы дисциплины  | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах) |                           |                        |                                |                        |                    | Вид оценочного средства текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации (по семестрам) |                 |
|-------|--|---------|--|---------------------------|------------------------|--------------------------------|------------------------|--------------------|---|-----------------|
|       |  |         | ВСЕГО  | Из них аудиторные занятия |                        |                                | Самостоятельная работа | Контрольная работа |   | Курсовая работа |
|       |  |         |  | Лекции                    | Лабораторный практикум | Практические занятия /семинары |                        |                    |   |                 |
| 1     | Тема 1. Введение в риск-менеджмент   | 4       | 10   | 1                         |                        | 1                              | 8                      |                    |   | опрос           |
| 2     | Тема 2. Классификация рисков, этапы управления рисками   | 4       | 10   | 1                         |                        | 1                              | 8                      |                    |   | опрос, доклад   |
| 3     | Тема 3. Организация риск-менеджмента на предприятии  | 4       | 10   | 1                         |                        | 1                              | 8                      |                    |   | опрос           |
| 4     | Тема 4. Особенности выбора стратегии и методы решения управленческих задач                                     | 4       | 10   | 1                         |                        | 1                              | 8                      |                    |   | опрос           |
| 5     | Тема 5. Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы». | 4       | 10   | 1                         |                        | 1                              | 8                      |                    |   | опрос           |
| 6     | Тема 6. Применение вероятностных моделей оценки риска  | 4       | 10   | 2                         |                        | 2                              | 6                      |                    |   | опрос, доклад   |
| 7     | Тема 7. Модели расчета показателей риска банкротства и невозврата  | 4       | 12   | 2                         |                        | 2                              | 8                      |                    |   | опрос           |

|    |   |   |            |           |  |           |           |  |  |                     |
|----|---|---|------------|-----------|--|-----------|-----------|--|--|---------------------|
|    | кредита в системе антикризисного управления фирмой                |   |            |           |  |           |           |  |  |                     |
| 8  | Тема 8. Анализ природного риска. Критерий Вальда                  | 4 | 12         | 2         |  | 2         | 8         |  |  | опрос               |
| 9  | Тема 9. Организация фондового рынка                               | 4 | 12         | 2         |  | 2         | 8         |  |  | опрос               |
| 10 | Тема 10. Методы управления рисками на фондовой рынке              | 4 | 10         | 1         |  | 1         | 8         |  |  | опрос               |
| 11 | Тема 11. Оценка риска при проведении сделок с заемными средствами | 4 | 10         | 1         |  | 1         | 8         |  |  | опрос               |
| 12 | Тема 12. Риски и страхование бизнеса. Особые условия договора     | 4 | 10         | 1         |  | 1         | 8         |  |  | опрос               |
|    | Контроль  | 4 | 18         |           |  |           |           |  |  | Экзамен             |
|    | <b>ИТОГО</b>  |   | <b>144</b> | <b>16</b> |  | <b>16</b> | <b>94</b> |  |  | <b>18 (экзамен)</b> |

**Для заочной формы обучения**

| № п/п | Разделы и темы дисциплины  | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах) |                           |                        |                               |                        |                    |                 | Вид оценочного средства текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации (по семестрам) |
|-------|--|---------|--|---------------------------|------------------------|-------------------------------|------------------------|--------------------|-----------------|---|
|       |  |         | ВСЕГО  | Из них аудиторные занятия |                        |                               | Самостоятельная работа | Контрольная работа | Курсовая работа |   |
|       |  |         |  | Лекции                    | Лабораторный практикум | Практические занятия/семинары |                        |                    |                 |   |
| 1     | Тема 1. Введение в риск-менеджмент   | 4       | 10   | 0,5                       |                        | 0,5                           | 9                      |                    |                 | опрос   |
| 2     | Тема 2. Классификация рисков, этапы управления рисками   | 4       | 10   | 0,5                       |                        | 0,5                           | 9                      |                    |                 | опрос, доклад   |
| 3     | Тема 3. Организация риск-менеджмента на предприятии  | 4       | 10   | 0,5                       |                        | 0,5                           | 9                      |                    |                 | опрос   |
| 4     | Тема 4. Особенности выбора стратегии и методы решения управленческих задач                                     | 4       | 10   | 0,5                       |                        | 0,5                           | 9                      |                    |                 | опрос   |
| 5     | Тема 5. Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы». | 4       | 10   | 0,5                       |                        | 0,5                           | 9                      |                    |                 | опрос   |
| 6     | Тема 6. Применение   | 4       | 10   | 1                         |                        | 1                             | 8                      |                    |                 | опрос, доклад   |

|    |  |   |            |          |          |            |  |  |                    |
|----|--|---|------------|----------|----------|------------|--|--|--------------------|
|    | вероятностных моделей оценки риска   |   |            |          |          |            |  |  |                    |
| 7  | Тема 7. Модели расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита в системе антикризисного управления фирмой | 4 | 12         | 1        | 1        | 10         |  |  | опрос              |
| 8  | Тема 8. Анализ природного риска. Критерий Вальда   | 4 | 12         | 1        | 1        | 10         |  |  | опрос              |
| 9  | Тема 9. Организация фондового рынка  | 4 | 12         | 1        | 1        | 10         |  |  | опрос              |
| 10 | Тема 10. Методы управления рисками на фондовой рынке   | 4 | 10         | 0,5      | 0,5      | 9          |  |  | опрос              |
| 11 | Тема 11. Оценка риска при проведении сделок с заемными средствами  | 4 | 10         | 0,5      | 0,5      | 9          |  |  | опрос              |
| 12 | Тема 12. Риски и страхование бизнеса. Особые условия договора  | 4 | 10         | 0,5      | 0,5      | 9          |  |  | опрос              |
|    | Контроль   | 4 | 9          |          |          |            |  |  | экзамен            |
|    | <b>ИТОГО</b>   |   | <b>144</b> | <b>8</b> | <b>8</b> | <b>119</b> |  |  | <b>9 (экзамен)</b> |

#### **4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам для очной формы обучения (для очно – заочной и заочной формы обучения в соответствии с п.4.1)**

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

*Содержание лекционных занятий.*

Определение риск-менеджмента, современные подходы к управлению рисками. Примеры «рисковых» и «безрисковых» ситуаций. Факторы неопределенности в современных условиях. Определение «риск-менеджмент».

*Содержание практических занятий:*

Определение риск-менеджмента, современные подходы к управлению рисками.

1. Примеры «рисковых» и «безрисковых» ситуаций.
2. Факторы неопределенности в современных условиях.
3. Определение «риск-менеджмент».

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

*Содержание лекционных занятий.*

Структурное деление рисков: имущественные, производственные и торговые риски, классификация финансовых рисков. Основные приемы снижения степени риска (лимитирование, резервирование, хеджирование, страхование и т.д.)

*Содержание практических занятий:*

1. Структурное деление рисков: имущественные, производственные и торговые риски.
2. Особенности классификация финансовых рисков.
3. Основные приемы снижения степени риска (лимитирование, резервирование, хеджирование, страхование и т.д.)

##### **Тема 3. Организация риск-менеджмента на предприятии.**

*Содержание лекционных занятий.*

Функции объекта управления и функции субъекта управления, этапы организации риск-менеджмента, функции отдела рискованных вложений капитала.

*Содержание практических занятий:*

1. Функции объекта управления и функции субъекта управления.
2. Этапы организации риск-менеджмента.
3. Функции отдела рискованных вложений капитала.

#### **Тема 4. Особенности выбора стратегии и методы решения управленческих задач**

*Содержание лекционных занятий.*

Многовариантность риск-менеджмента, эвристические правила риск-менеджмента на примере управления капиталом.

*Содержание практических занятий:*

1. Многовариантность риск-менеджмента.
2. Эвристические правила риск-менеджмента на примере управления капиталом.

#### **Тема 5. Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы»**

*Содержание лекционных занятий.*

Определение «функция полезности». Особенности измерения в риск менеджменте. Особенности введения «функции полезности», математическая запись альтернатив. Матричные игры, игры в «чистых стратегиях», антагонистические игры, матрица игры, цели игроков, выбор оптимальной стратегии.

*Содержание практических занятий:*

1. Особенности измерения в риск менеджменте.
2. Особенности введения «функции полезности», математическая запись альтернатив.
3. Матричные игры, игры в «чистых стратегиях».
4. Выбор оптимальной стратегии риск-менеджмента.

#### **Тема 6. Применение вероятностных моделей оценки риска**

*Содержание лекционных занятий.*

Условия применения вероятностных моделей в риск-менеджменте. Механизм оценки рисков при проведении лотерей. Применении теории вероятности в риск-менеджменте. Применение вероятностных моделей оценки риска на примере организации лотереи.

*Содержание практических занятий:*

1. Условия применения вероятностных моделей в риск-менеджменте.
2. Механизм оценки рисков при проведении лотерей.
3. Применение вероятностных моделей оценки риска на примере организации лотереи.

#### **Тема 7. Модели расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита в системе антикризисного управления фирмой**

*Содержание лекционных занятий.*

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

*Содержание практических занятий:*

1. Банкротство как экономическое явление с позиций риск-менеджмента.
2. Инертность и предсказуемость ситуации банкротства.
3. Теоретические предпосылки прогнозирования банкротства.
4. Z-модели с различным числом факторов, их достоверность.

#### **Тема 8. Анализ природного риска. Критерий Вальда.**

*Содержание лекционных занятий.*

Определение «природного риска». Стратегии поведения на неизвестных рынках, поведение предпринимателя, не склонного к риску. Алгоритм выбора наилучшей стратегии на основе наилучшей из наилучших альтернатив (критерий Вальда).

*Содержание практических занятий:*

1. Стратегии поведения на неизвестных рынках.
2. Поведение предпринимателя, не склонного к риску.

3. Коммерческие риски.
4. Алгоритм выбора наилучшей стратегии на основе наилучшей из наихудших альтернатив (критерий Вальда).

### **Тема 9. Организация фондового рынка**

*Содержание лекционных занятий.*

Особенности организации фондового рынка в Российской Федерации, система бирж в РФ, секции на биржевых площадках. Участники биржевого рынка.

*Содержание практических занятий:*

1. Особенности организации фондового рынка в Российской Федерации.
2. Система бирж в РФ.
3. Секции на биржевых площадках.
4. Участники биржевого рынка.

### **Тема 10. Методы управления рисками на фондовом рынке.**

*Содержание лекционных занятий.*

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

*Содержание практических занятий:*

1. Особенности применения правил риск-менеджмента при совершении сделок на фондовом рынке.

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

*Содержание лекционных занятий.*

Механизм потери инвестиционного счета при совершении сделок с заемным капиталом, правила расчета уровня маржи, законодательные ограничения по совершению маржинальных сделок.

*Содержание практических занятий:*

1. Механизм потери инвестиционного счета при совершении сделок с заемным капиталом.
2. Правила расчета уровня маржи,
3. Законодательные ограничения по совершению маржинальных сделок.

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

*Содержание лекционных занятий.*

Страхование как механизм уменьшения риска. Факторинг при совершении сделок купли-продажи. Валютная и инфляционная оговорка контракта.

*Содержание практических занятий:*

1. Страхование как механизм уменьшения риска.
2. Факторинг при совершении сделок купли-продажи.
3. Валютная и инфляционная оговорка контракта

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

Самостоятельная работа обучающихся при изучении курса «Риск-менеджмент» предполагает, в первую очередь, работу с основной и дополнительной литературой. Результатами этой работы становятся выступления на практических занятиях, участие в обсуждении.

Методика самостоятельной работы предварительно разъясняется преподавателем и в последующем может уточняться с учетом индивидуальных особенностей обучающихся. Время и место самостоятельной работы выбираются обучающимися по своему усмотрению с учетом рекомендаций преподавателя.

Самостоятельную работу над дисциплиной следует начинать с изучения рабочей программы «Риск-менеджмент», которая содержит основные требования к знаниям, умениям и навыкам обучаемых. Обязательно следует вспомнить рекомендации преподавателя, данные в ходе установочных занятий. Затем – приступить к изучению отдельных разделов и тем в порядке, предусмотренном программой.

Получив представление об основном содержании раздела, темы, необходимо изучить материал с помощью учебников, указанных в разделе 7 указанной программы. Целесообразно составить краткий конспект или схему, отображающую смысл и связи основных понятий данного раздела и включенных в него тем. Затем, как показывает опыт, полезно изучить выдержки из первоисточников. При желании можно составить их краткий конспект. Обязательно следует записывать возникшие вопросы, на которые не удалось ответить самостоятельно.

| Наименование темы                                      | Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение  | Формы самостоятельной работы   | Учебно-методическое обеспечение                         | Форма контроля   |
|--|--|--|---|------------------|
| Тема 1. Введение в риск-менеджмент                     | 1. Определение риск-менеджмента, современные подходы к управлению рисками.<br>2. Примеры «рисковых» и «безрисковых» ситуаций.<br>3. Факторы неопределенности в современных условиях.<br>4. Определение «риск-менеджмент».                          | Работа в библиотеке, включая ЭБС.<br>Подготовка доклада-презентации. | Рекомендуемая литература, работа с интернет источниками | Доклад           |
| Тема 2. Классификация рисков, этапы управления рисками | 1. Структурное деление рисков: имущественные, производственные и торговые риски.<br>2. Особенности классификация финансовых рисков.<br>3. Основные приемы снижения степени риска (лимитирование, резервирование, хеджирование, страхование и т.д.) | Работа в библиотеке, включая ЭБС.<br>Подготовка доклада-презентации  | Рекомендуемая литература                                | Доклад.<br>Опрос |
| Тема 3. Организация риск-менеджмента на предприятии    | 1. Функции объекта управления и функции субъекта управления.<br>2. Этапы организации риск-менеджмента.<br>3. Функции отдела рискованных вложений капитала.   | Работа в библиотеке, включая ЭБС.<br>Подготовка доклада-презентации. | Рекомендуемая литература, работа с интернет источниками | Доклад           |
| Тема 4. Особенности выбора стратегии и методы решения  | 1. Многовариантность риск-менеджмента.<br>2. Эвристические правила риск-   | Работа в библиотеке, включая ЭБС.<br>Подготовка                      | Рекомендуемая литература                                | Доклад.<br>Опрос |

|  |  |   |   |               |
|--|--|---|---|---------------|
| управленческих задач   | менеджмента на примере управления капиталом.   | доклада-презентации   |   |               |
| Тема 5. Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы».       | 1. Особенности измерения в риск менеджменте.<br>2. Особенности введения «функции полезности», математическая запись альтернатив.<br>3. Матричные игры, игры в «чистых стратегиях».<br>4. Выбор оптимальной стратегии риск-менеджмента.                   | Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации. | Рекомендуемая литература, работа с интернет источниками | Доклад        |
| Тема 6. Применение вероятностных моделей оценки риска  | 1. Условия применения вероятностных моделей в риск-менеджменте.<br>2. Механизм оценки рисков при проведении лотерей.<br>3. Применение вероятностных моделей оценки риска на примере организации лотереи.   | Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации  | Рекомендуемая литература                                | Доклад. Опрос |
| Тема 7. Модели расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита в системе антикризисного управления фирмой | 1. Банкротство как экономическое явление с позиций риск-менеджмента.<br>2. Инертность и предсказуемость ситуации банкротства.<br>3. Теоретические предпосылки прогнозирования банкротства.<br>4. Z-модели с различным числом факторов, их достоверность. | Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации. | Рекомендуемая литература, работа с интернет источниками | Доклад        |
| Тема 8. Анализ природного риска. Критерий Вальда   | 1. Особенности организации фондового рынка в Российской Федерации.<br>2. Система бирж в РФ.<br>3. Секции на биржевых площадках.<br>4. Участники биржевого рынка.   | Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации. | Рекомендуемая литература, работа с интернет источниками | Доклад        |

|   |  |  |   |        |
|---|--|--|---|--------|
| Тема 9. Организация фондового рынка                               | 1. Особенности организации фондового рынка в Российской Федерации.<br>2. Система бирж в РФ.<br>3. Секции на биржевых площадках.<br>4. Участники биржевого рынка.                             | Работа в библиотеке, включая ЭБС.<br>Подготовка доклада-презентации. | Рекомендуемая литература, работа с интернет источниками | Доклад |
| Тема 10. Методы управления рисками на фондовой рынке              | 1. Особенности применение правил риск-менеджмента при совершении сделок на фондовом рынке.   | Работа в библиотеке, включая ЭБС.<br>Подготовка доклада-презентации. | Рекомендуемая литература, работа с интернет источниками | Доклад |
| Тема 11. Оценка риска при проведении сделок с заемными средствами | 1. Механизм потери инвестиционного счета при совершении сделок с заемным капиталом.<br>2. Правила расчета уровня маржи,<br>3. Законодательные ограничения по совершению маржинальных сделок. | Работа в библиотеке, включая ЭБС.<br>Подготовка доклада-презентации. | Рекомендуемая литература, работа с интернет источниками | Доклад |
| Тема 12. Риски и страхование бизнеса. Особые условия договора     | 1. Страхование как механизм уменьшения риска.<br>2. Факторинг при совершении сделок купли-продажи.<br>3. Валютная и инфляционная оговорка контракта  | Работа в библиотеке, включая ЭБС.<br>Подготовка доклада-презентации. | Рекомендуемая литература, работа с интернет источниками | Доклад |

## 6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Риск-менеджмент»

### 6.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал

| № п/п | Наименование оценочного средства | Краткая характеристика оценочного средства | Шкала и критерии оценки, балл   | Критерии оценивания компетенции |
|-------|----------------------------------|--|---|---------------------------------|
| 1.    | Практикум по решению задач       | Практическое занятие                       | «5» – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы;<br>«4» – работа выполнена в срок, самостоятельно, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые | ПК-2                            |

|   |                      |  |   |      |
|---|----------------------|--|---|------|
|   |                      |  | расчеты, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы; «3» – работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, , имеются ошибки в композиционном решении; даны ответы не на все вопросы; «2»– обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.  |      |
| 2 | Доклад - презентация | Публичное выступление по представлению полученных результатов учебно-исследовательской темы в программе Microsoft PowerPoint | «5» – доклад выполнен в соответствии с заявленной темой, презентация легко читаема и ясна для понимания, грамотное использование терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы в ходе дискуссии; «4» – некорректное оформление презентации, грамотное использование терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик частично правильно ответил на все вопросы в ходе дискуссии; «3» – отсутствие презентации, докладчик испытывал затруднения при выступлении и ответе на вопросы в ходе дискуссии. | ПК-2 |

**6.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и(или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

| № п/п | Форма контроля/ коды оцениваемых компетенций | Процедура оценивания  | Шкала и критерии оценки, балл   |
|-------|--|---|---|
| 1.    | Экзамен – ПК-2                               | Правильность ответов на все вопросы (верное, четкое и достаточно глубокое изложение идей, понятий, фактов и т.д.); Сочетание полноты и лаконичности ответа; Наличие практических навыков по дисциплине (решение задач или | оценка «отлично» - обучающийся должен дать полные, исчерпывающие ответы на вопросы экзаменационного билета, в частности, ответ должен предполагать знание основных понятий и их особенностей, умение правильно определять специфику соответствующих отношений, правильное решение практического задания. Оценка «отлично» предполагает наличие системы знаний по предмету, умение |

|   |                            |  |   |
|---|----------------------------|--|---|
|   |                            | заданий);<br>Ориентирование в учебной, научной и специальной литературе;<br>Логика и аргументированность изложения;<br>Грамотное комментирование, приведение примеров, аналогий;<br>Культура ответа. | излагать материал в логической последовательности, систематично, грамотным языком;<br>оценка «хорошо» - обучающийся должен дать полные ответы на вопросы, указанные в экзаменационном билете. Допускаются неточности при ответе, которые все же не влияют на правильность ответа. Ответ должен предполагать знание основных понятий и их особенностей, умение правильно определять специфику соответствующих отношений. Оценка «хорошо» предполагает наличие системы знаний по предмету, умение излагать материал в логической последовательности, систематично, грамотным языком, однако, допускаются незначительные ошибки, неточности по названным критериям, которые все же не искажают сути соответствующего ответа;<br>оценка «удовлетворительно» - обучающийся должен в целом дать ответы на вопросы, предложенные в экзаменационном билете, ориентироваться в системе дисциплины «Риск-менеджмент», знать основные категории предмета. Оценка «удовлетворительно» предполагает, что материал в основном изложен грамотным языком;<br>оценка «неудовлетворительно» предполагает, что обучающимся либо не дан ответ на вопрос билета, либо обучающийся не знает основных категорий, не может определить предмет дисциплины. |
| 2 | Тестирование (на экзамене) | Полнота знаний теоретического контролируемого материала. Количество правильных ответов   | «отлично» - процент правильных ответов 80-100%;<br>«хорошо» - процент правильных ответов 65-79,9%;<br>«удовлетворительно» - процент правильных ответов 50-64,9%;<br>«неудовлетворительно» - процент правильных ответов менее 50%.   |

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

**6.3.1. Типовые задания для проведения текущего контроля обучающихся  
Тема 1. Введение в риск-менеджмент**

### *Контрольные вопросы*

1. Определение риск-менеджмента, современные подходы к управлению рисками.
2. Примеры «рисковых» и «безрисковых» ситуаций.
3. Факторы неопределенности в современных условиях.
4. Определение «риск-менеджмент».

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

#### *Контрольные вопросы*

1. Структурное деление рисков: имущественные, производственные и торговые риски.
2. Особенности классификация финансовых рисков.
3. Основные приемы снижения степени риска (лимитирование, резервирование, хеджирование, страхование и т.д.)

### **Тема 3. Организация риск-менеджмента на предприятии.**

#### *Контрольные вопросы*

1. Функции объекта управления и функции субъекта управления.
2. Этапы организации риск-менеджмента.
3. Функции отдела рискованных вложений капитала.

### **Тема 4. Особенности выбора стратегии и методы решения управленческих задач**

#### *Контрольные вопросы*

1. Многовариантность риск-менеджмента.
2. Эвристические правила риск-менеджмента на примере управления капиталом.

### **Тема 5. Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы»**

#### *Контрольные вопросы*

1. Особенности измерения в риск менеджменте.
2. Особенности введения «функции полезности», математическая запись альтернатив.
3. Матричные игры, игры в «чистых стратегиях».
4. Выбор оптимальной стратегии риск-менеджмента.

### **Тема 6. Применение вероятностных моделей оценки риска**

#### *Контрольные вопросы:*

1. Условия применения вероятностных моделей в риск-менеджменте.
2. Механизм оценки рисков при проведении лотерей.
3. Применение вероятностных моделей оценки риска на примере организации лотереи.

### **Тема 7. Модели расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита в системе антикризисного управления фирмой**

#### *Контрольные вопросы:*

1. Банкротство как экономическое явление с позиций риск-менеджмента.
2. Инертность и предсказуемость ситуации банкротства.
3. Теоретические предпосылки прогнозирования банкротства.
4. Z-модели с различным числом факторов, их достоверность.

### **Тема 8. Анализ природного риска. Критерий Вальда.**

#### *Контрольные вопросы:*

1. Стратегии поведения на неизвестных рынках.
2. Поведение предпринимателя, не склонного к риску.
3. Коммерческие риски.
4. Алгоритм выбора наилучшей стратегии на основе наилучшей из наихудших альтернатив (критерий Вальда).

### **Тема 9. Организация фондового рынка**

#### *Контрольные вопросы:*

1. Особенности организации фондового рынка в Российской Федерации.

2. Система бирж в РФ.
3. Секции на биржевых площадках.
4. Участники биржевого рынка.

#### **Тема 10. Методы управления рисками на фондовом рынке.**

*Контрольные вопросы:*

1. Особенности применения правил риск-менеджмента при совершении сделок на фондовом рынке.

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

*Контрольные вопросы:*

1. Механизм потери инвестиционного счета при совершении сделок с заемным капиталом.
2. Правила расчета уровня маржи,
3. Законодательные ограничения по совершению маржинальных сделок.

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

*Контрольные вопросы:*

1. Страхование как механизм уменьшения риска.
2. Факторинг при совершении сделок купли-продажи.
3. Валютная и инфляционная оговорка контракта

### **6.3.2. Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся**

Промежуточная аттестация по дисциплине "Риск-менеджмент" проводится в форме экзамена

#### **Вопросы и задания для экзамена**

1. Понятие рискованных и безрисковых ситуаций
2. Понятие «риск-менеджмент»
3. Классификация и виды рисков
4. Классификация финансовых рисков
5. Особенности работы риск-менеджера.
6. Основные приемы снижения степени риска
7. Управление финансовыми рисками
8. Функции риск-менеджмента
9. Этапы организации риск-менеджмента
10. Функции отдела рискованных вложений капитала
11. Особенности выбора стратегии и методов решения управленческих задач
12. Эвристические правила риск-менеджмента
13. Понятие «функции полезности»
14. Методы математического прогнозирования и оценки рисков на основе принципа «опоры на собственные силы»
15. Применение вероятностных моделей оценки риска на примере организации лотереи
16. Оценка вероятности банкротства (Z-модель).
17. Анализ природного риска. Критерий Вальда
18. Особенности организации фондового рынка в РФ
19. Методы управления рисками на фондовом рынке
20. Оценка риска при проведении сделок с заемными средствами
21. Роль технического анализа при совершении сделок на фондовом рынке
22. Направления автоматизации риск-менеджмента

#### **Примеры тестовых заданий**

### **Задание 1**

Кредиты юридическим лицам предоставляются:

**в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковские счета клиентов (расчетный, текущий)**

в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковские счета клиентов или наличными денежными средствами через кассу банка  
наличными денежными средствами через кассу банка  
только через открытие кредитной линии

### **Задание 2**

Назовите функции предпринимательского риска

**инновационная, защитная, аналитическая**  
контрольная, стимулирующая  
стабилизационная, мультипликационная  
математическая, регулирующая

### **Задание 3**

В чем состоит суть аналитической функции предпринимательского риска

**в сложных экономических ситуациях для выбора оптимального решения используются специальные методы анализа**

компании добиваются большего успеха на основе инновационной деятельности, связанной с риском, которая приводит к большему эффекту  
проявляется в том, что если для предприятия риск – нормальное и естественное состояние, то при его наступлении должна быть уверенность, что бизнес будет продолжать существовать за счет других видов деятельности  
рисковать больше размера прибыли

### **Задание 4**

В чем состоит суть метода анализа чувствительности модели

**это методика анализа риска, исследующая ситуации, в которых изменяются ключевые переменные ( количество проданного товара, цена реализации, издержки) и в результате изменяются индикаторы успеха предприятия**

выбор факторов (уровень инфляции, степень состояния экономики)  
лучший (лучшие) проект(ы) выбирается заранее сформированной группой экспертов, путем присвоения различных оценок определенным заранее качествам проектов  
это методика, которая позволяет использовать методы интервьюирования рабочих групп и бригад

### **Задание 5**

В чем состоит сущность метода экспертных оценок

**лучший (лучшие) проект(ы) выбирается заранее сформированной группой профессионалов, путем присвоения различных оценок определенным заранее качествам проектов**

выбор факторов (уровень инфляции, степень состояния экономики)  
это методика анализа риска, исследующая ситуации, в которых изменяются ключевые переменные ( количество проданного товара, цена реализации, издержки) и в результате изменяются индикаторы успеха предприятия  
это методика, которая позволяет использовать методы интервьюирования рабочих групп и бригад

### **Задание 6**

Критический риск – это:

**вероятность потери всего имущественного состояния предпринимателя**

вероятность недополучения или потери всего объема прибыли в результате предпринимательской деятельности

вероятность недополучения или потери всего объема выручки в результате предпринимательской деятельности

ценные бумаги

### **Задание 7**

Селективный риск – это:

**риск потерь в результате неправильного выбора объекта для инвестирования в сравнении с другими вариантами**

риск потерь, которые несут инвесторы в связи с изменением процента ставок на рынке ценных бумаг

риск убытков, которые могут понести инвесторы в связи с невозможностью без потерь высвободить инвестированные средства

инновационный риск

### **Задание 8**

Хеджирование – это

**страхование цены**

принятие риска на себя

передача риска

уклонение от риска

### **Задание 9**

По сфере возникновения финансовые риски можно разделить на:

**внутренние и внешние**

страхуемые и нестрахуемые

простые и сложные

прямые и косвенные

### **Задание 10**

Инвестиционный налоговый кредит – это:

**частичное освобождение от уплаты налога на прибыль, региональных и местных налогов при наличии соответствующих оснований на срок от 1 года до 5 лет**

изменение срока уплаты налога при наличии соответствующих оснований с возможностью уменьшать свои платежи по налогу (налогу на прибыль, региональным и местным налогам) снижение ставки налога (по налогу на прибыль, региональным и местным налогам)

освобождение от уплаты всех налогов

### **Задание 11**

Критерий индекса рентабельности инвестиций удобен в использовании:

**при выборе проекта из числа альтернативных, имеющих одинаковое значение IRR**

при выборе проекта из числа альтернативных, имеющих одинаковое (приблизительно одинаковое) значение срока окупаемости

при выборе проекта из числа альтернативных

имеющих одинаковое значение чистого дисконтированного дохода (NPV);

### **Задание 12**

Что такое *область риска*:

**некоторая зона общих потерь рынка, в границах которой потери не превышают предельного значения установленного уровня риска**

некоторая область, в пределах которой измеряется ущерб, план, прогнозирование

некоторая область информации, которая позволяет детализировать бизнес-процессы и повышать тем самым точность управления ими

интервьюирование рабочих групп и бригад

### **Задание 13**

В чем состоит сущность метода экспертных оценок:

**лучший (лучшие) проект (ы) выбирается заранее сформированной группой экспертов, путем присвоения различных оценок определенным заранее качествам проектов**

выбор факторов (уровень инфляции, степень состояния экономики)

это методика анализа риска, исследующая ситуации, в которых изменяются ключевые переменные и в результате изменяются индикаторы успеха предприятия  
это методика, которая позволяет использовать методы интервьюирования рабочих групп и бригад

#### **Задание 14**

Назовите функции предпринимательского риска

**инновационная, защитная, аналитическая**  
контрольная, стимулирующая  
стабилизационная, мультипликационная  
математическая, регулирующая

#### **Задание 15**

В чем состоит суть аналитической функции предпринимательского риска

**в сложных экономических ситуациях для выбора оптимального решения используются специальные методы анализа**

компании добиваются большего успеха на основе инновационной деятельности, связанной с риском, которая приводит к большему эффекту  
проявляется в том, что если для предприятия риск – нормальное и естественное состояние, то при его наступлении должна быть уверенность, что бизнес будет продолжать существовать за счет других видов деятельности  
рисковать больше размера прибыли

#### **Задание 16**

Определите три элемента, которые включает в себя понятие «риск»

**неопределенность события, потери, безразличность**  
ущерб, план, прогнозирование  
субъект, объект  
манипулирование риском

#### **Задание 17**

Как классифицируются риски по характеру последствий

**чистые и спекулятивные**  
экологические, политические  
имущественные и транспортные  
коммерческие и производственные

#### **Задание 18**

Как классифицируются неопределенности по времени возникновения

**ретроспективные, текущие и перспективные**  
экономические и политические  
природная неопределенность, неопределенность внутренней и внешней среды  
неопределенность события, потери, безразличность

#### **Задание 19**

Критический риск – это:

**вероятность потери всего имущественного состояния предпринимателя**  
вероятность недополучения или потери всего объема прибыли в результате предпринимательской деятельности  
вероятность недополучения или потери всего объема выручки в результате предпринимательской деятельности  
ценные бумаги

#### **Задание 20**

Селективный риск – это:

**риск потерь в результате неправильного выбора объекта для инвестирования в сравнении с другими вариантами**  
риск потерь, которые несут инвесторы в связи с изменением процента ставок на рынке ценных бумаг

риск убытков, которые могут понести инвесторы в связи с невозможностью без потерь высвободить инвестированные средства  
инновационный риск

#### **Задание 21**

Хеджирование – это

- страхование цены**
- принятие риска на себя
- передача риска
- уклонение от риска

#### **Задание 22**

По сфере возникновения финансовые риски можно разделить на:

- внутренние и внешние**
- страхуемые и нестрахуемые
- простые и сложные
- прямые и косвенные

#### **Задание 23**

Что такое *область риска*:

- некоторая зона общих потерь рынка, в границах которой потери не превышают предельного значения установленного уровня риска**
- некоторая область, в пределах которой измеряется ущерб, план, прогнозирование
- некоторая область информации, которая позволяет детализировать бизнес-процессы и повышать тем самым точность управления ими
- интервьюирование рабочих групп и бригад

#### **Задание 24**

Какой вид не относится к имущественному страхованию

- страхование средств наземного транспорта**
- страхование финансовых рисков
- страхование ответственности владельцев автотранспортных средств
- ни один не относится

#### **Задание 25**

Страхование одним страховщиком на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика это:

- перестрахование**
- самострахование
- сострахование
- двойное страхование

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

С целью определения уровня овладения компетенциями, закрепленными за дисциплиной, в заданные преподавателем сроки проводится текущий и промежуточный контроль знаний, умений и навыков каждого обучающегося. Все виды текущего контроля осуществляются на практических занятиях. Исключение составляет устный опрос, который может проводиться в начале или конце лекции в течение 15-20 мин. с целью закрепления знаний терминологии по дисциплине. При оценке компетенций принимается во внимание формирование профессионального мировоззрения, определенного уровня включённости в занятия, рефлексивные навыки, владение изучаемым материалом.

Процедура оценивания компетенций обучающихся основана на следующих стандартах:

1. Периодичность проведения оценки.

2. Многоступенчатость: оценка (как преподавателем, так и обучающимися группы) и самооценка обучающегося, обсуждение результатов и комплекс мер по устранению недостатков.

3. Единство используемой технологии для всех обучающихся, выполнение условий сопоставимости результатов оценивания.

4. Соблюдение последовательности проведения оценки.

**Текущая аттестация обучающихся.** Текущая аттестация обучающихся по дисциплине «Риск-менеджмент» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ЧОУ ВО «ИНУПБТ» и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Риск-менеджмент» проводится в форме опроса и контрольных мероприятий по оцениванию фактических результатов обучения обучающихся и осуществляется ведущим преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

1. учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
2. степень усвоения теоретических знаний в качестве «ключей анализа»;
3. уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
4. результаты самостоятельной работы (изучение книг из списка основной и дополнительной литературы).

Активность обучающегося на занятиях оценивается на основе выполненных обучающимся работ и заданий, предусмотренных данной рабочей программой дисциплины.

Кроме того, оценивание обучающегося проводится на текущем контроле по дисциплине. Оценивание обучающегося на контрольной неделе проводится преподавателем независимо от наличия или отсутствия обучающегося (по уважительной или неуважительной причине) на занятии. Оценка носит комплексный характер и учитывает достижения обучающегося по основным компонентам учебного процесса за текущий период.

Оценивание обучающегося носит комплексный характер и учитывает достижения обучающегося по основным компонентам учебного процесса за текущий период с выставлением оценок в ведомости.

**Промежуточная аттестация обучающихся.** Промежуточная аттестация обучающихся по дисциплине «Риск-менеджмент» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ЧОУ ВО «ИНУПБТ» и является обязательной.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Риск-менеджмент» проводится в соответствии с учебным планом в 4-м семестре для очной формы обучения, очно-заочной и заочной форм обучения в виде экзамена в период зачетно-экзаменационной сессии в соответствии с графиком проведения.

Обучающиеся допускаются к зачёту по дисциплине в случае выполнения им учебного плана по дисциплине: выполнения всех заданий и мероприятий, предусмотренных программой дисциплины, в том числе и зачетного задания.

Оценка знаний обучающегося на зачете определяется его учебными достижениями в семестровый период и результатами текущего контроля знаний и выполнением им задания.

Знания умения, навыки обучающегося на экзамене оцениваются как: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно».

Основой для определения оценки служит уровень усвоения обучающимися материала, предусмотренного данной рабочей программой.

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

### **а). Основная литература**

1. Риск-менеджмент : учебное пособие / С. С. Габдулин, В. А. Колонова, М. В. Гаврилюк

[и др.] ; под редакцией Л. П. Дашкова. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2022. — 322 с. — ISBN 978-5-394-04822-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/120758.html>

2. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник для бакалавров / А. Н. Фомичев. — 5-е изд. — Москва : Дашков и К, 2018. — 372 с. — ISBN 978-55394-02911-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85667.html>

3. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / В. Е. Барбаумов, М. А. Рогов, Д. Ф. Щукин [и др.] ; под редакцией А. А. Лобанова, А. В. Чугунова. — 4-е изд. — Москва : Альпина Бизнес Букс, 2020. — 932 с. — ISBN 978-5-9614-0824-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96867.html>

#### **б) дополнительная литература**

1. Ларионова, И. А. Риск-менеджмент : учебное пособие / И. А. Ларионова. — Москва : Издательский Дом МИСиС, 2017. — 32 с. — ISBN 978-5-906846-47-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/98124.html>

2. Фишхофф, Б. Риск: очень краткое введение / Б. Фишхофф, Д. Кадвани ; перевод И. В. Шевелева ; под редакцией М. И. Левина. — Москва : Дело, 2022. — 240 с. — ISBN 978-5-85006-260-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/119157.html>

3. Черняева, С. Н. Управление рисками. Практикум : учебное пособие / С. Н. Черняева, Л. А. Коробова, И. С. Толстова. — Воронеж : Воронежский государственный университет инженерных технологий, 2022. — 91 с. — ISBN 978-5-00032-574-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/122601.html>

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

| <b>Вид деятельности</b> | <b>Методические указания по организации деятельности обучающегося</b>   |
|-------------------------|---|
| Лекция                  | Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии. Уделить внимание следующим понятиям стратегия развития муниципального образования, разработка стратегий, комплексная оценка социально-экономического развития и др. |
| Практические занятия    | Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с конспектом лекций.   |
| Доклад                  | Поиск литературы и составление библиографии, использование от 3 до 5 научных работ, изложение мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу; изложение основных аспектов проблемы.   |

|                        |  |
|------------------------|--|
|                        | <p>Ознакомиться со структурой и оформлением доклада.</p> <p>Обучающийся вправе избрать для доклада любую тему в пределах программы учебной дисциплины. Важно при этом учитывать ее актуальность, научную разработанность, возможность нахождения необходимых источников для изучения темы доклада, имеющиеся у обучающегося начальные знания и личный интерес к выбору данной темы.</p> <p>После выбора темы доклада составляется перечень источников (монографий, научных статей, законодательных и иных нормативных правовых актов, справочной литературы, содержащей комментарии, статистические данные и т.п.).</p> <p>Доклад - это самостоятельная учебно-исследовательская работа обучающегося, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Содержание материала должно быть логичным, изложение материала носит проблемно-поисковый характер.</p> <p>Примерные этапы работы над докладом: формулирование темы (тема должна быть актуальной, оригинальной и интересной по содержанию); подбор и изучение основных источников по теме (как правило, не менее 7); составление библиографии; обработка и систематизация информации; разработка плана; написание доклада; публичное выступление с результатами исследования (на семинаре, на консультации).</p> <p>Доклад должен отражать: знание современного состояния проблемы; обоснование выбранной темы; использование известных результатов и фактов; полноту цитируемой литературы, актуальность поставленной проблемы; материал, подтверждающий научное, либо практическое значение в настоящее время.</p> <p>Защита доклада или выступление с докладом продолжается в течение 5-7 минут по плану. Выступающему, по окончании представления доклада, могут быть заданы вопросы по теме доклада.</p> <p>Рекомендуемый объем доклада 10-15 страниц компьютерного (машинописного) текста, доклада – 2-3 страницы.</p> |
| Самостоятельная работа | <p>Самостоятельная работа проводится с целью: систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся; углубления и расширения теоретических знаний обучающихся; формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию, учебную литературу; развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, совершенствованию и самоорганизации; развитию исследовательских умений обучающихся.</p> <p>Формы и виды самостоятельной работы обучающихся: чтение основной и дополнительной литературы – самостоятельное изучение материала по рекомендуемым литературным источникам; работа с библиотечным каталогом, самостоятельный подбор необходимой литературы; работа со словарем, справочником; поиск необходимой информации в сети Интернет; конспектирование источников; реферирование источников; составление аннотаций к прочитанным литературным источникам; составление рецензий и отзывов на прочитанный материал; составление обзора публикаций по теме;</p>   |

|              |  |
|--------------|--|
|              | <p>составление и разработка терминологического словаря; составление хронологической таблицы; составление библиографии (библиографической картотеки); подготовка к различным формам текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Технология организации самостоятельной работы обучающихся включает использование информационных и материально-технических ресурсов образовательного учреждения: библиотеку с читальным залом, укомплектованную в соответствии с существующими нормами; учебно-методическую базу учебных кабинетов, компьютерные классы с возможностью работы в сети Интернет; аудитории (классы) для консультационной деятельности; учебную и учебно-методическую литературу, разработанную с учетом увеличения доли самостоятельной работы обучающихся, и иные методические материалы.</p> <p>Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель проводит консультирование по выполнению задания, который включает цель задания, его содержания, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценки. Во время выполнения обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы и при необходимости преподаватель может проводить групповые консультации. Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами обучающихся в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений обучающихся.</p> <p>Контроль самостоятельной работы обучающихся предусматривает: соотнесение содержания контроля с целями обучения; объективность контроля; валидность контроля (соответствие предъявляемых заданий тому, что предполагается проверить)</p>  |
| Устный опрос | <p>Метод опроса является наиболее распространенным при проверке и оценке знаний. Сущность этого метода заключается в том, что преподаватель задает слушателю вопросы по содержанию изученного материала и побуждает их к ответам, выявляя, таким образом, качество и полноту его усвоения. Поскольку устный опрос является вопросно-ответным способом проверки знаний учащихся, его еще иногда называют беседой.</p> <p><b>При устном опросе</b> преподаватель расчленяет изучаемый материал на отдельные смысловые единицы (части) и по каждой из них задает слушателям вопросы. Но можно предлагать слушателям воспроизводить ту или иную изученную тему полностью с тем, чтобы они могли показать осмысленность, глубину и прочность усвоенных знаний, а также их внутреннюю логику. По многим дисциплинам устный опрос (беседа) сочетается с выполнением слушателями устных заданий. Будучи эффективным и самым распространенным методом проверки и оценки знаний слушателей. При устном опросе могут применяться следующие виды опроса:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>фронтальный опрос</b> состоит в том, что преподаватель расчленяет изучаемый материал на сравнительно мелкие части с тем, чтобы таким путем проверить знания большего числа слушателей. При фронтальном, его также называют беглым, опросе не всегда легко выставлять учащимся оценки, так как ответ на 1-2 мелких вопроса не дает возможности определить ни объема, ни глубины усвоения пройденного материала.</li> <li>- <b>уплотненный опрос</b> заключается в том, что преподаватель вызывает одного слушателя для устного ответа, а четверем-пяти слушателям предлагает дать письменные ответы на вопросы, подготовленные заранее на отдельных листках (карточках). Уплотненным этот опрос называется потому, что преподаватель вместо выслушивания устных ответов просматривает</li> </ul> |

|                              |   |
|------------------------------|---|
|                              | <p>(проверяет) письменные ответы слушателей и выставляет за них оценки, несколько "уплотняя", т.е. экономя время на проверку знаний, умений и навыков.</p> <p>Известной модификацией устного опроса является также выставление отдельным слушателям, так называемого полекционного балла. Полекционный балл выставляется за знания, которые отдельные слушатели проявляют в течение всего практического занятия. Так, слушатель может дополнять, уточнять или углублять ответы своих товарищей, подвергающихся устному опросу. Потом он может приводить примеры и участвовать в ответах на вопросы преподавателя при изложении нового материала, проявлять сообразительность при закреплении знаний, обнаруживая, таким образом, хорошее усвоение изучаемой темы. Выставление поурочного балла позволяет поддерживать познавательную активность и произвольное внимание слушателей, а также делать более систематической проверку их знаний.</p>  |
| <p>Подготовка к экзамену</p> | <p>При подготовке к экзамену необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу и др.</p> <p>Основное в подготовке к экзамену по дисциплине «Корпоративная социальная ответственность» - это повторение всего материала дисциплины, по которому необходимо сдавать промежуточную аттестацию. При подготовке к экзамену обучающийся весь объем работы должен распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки к экзамену, контролировать каждый день выполнение намеченной работы.</p> <p>Подготовка обучающегося к экзамену включает в себя три этапа: самостоятельная работа в течение семестра; непосредственная подготовка в дни, предшествующие экзамену по темам курса; содержащиеся в билетах экзамена.</p> <p>Экзамен проводится по билетам, охватывающим весь пройденный материал дисциплины, включая вопросы, отведенные для самостоятельного изучения.</p> <p>Для успешной сдачи экзамена по дисциплине «Риск-менеджмент» обучающиеся должны принимать во внимание, что: все основные вопросы, указанные в рабочей программе, нужно знать, понимать их смысл и уметь его разъяснить; указанные в рабочей программе формируемые компетенции в результате освоения дисциплины должны быть продемонстрированы обучающимся; семинарские занятия способствуют получению более высокого уровня знаний и, как следствие, более высокой оценке на экзамене; готовиться к промежуточной аттестации необходимо начинать с первой лекции и первого семинара.</p> |

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

Реализация образовательного процесса по дисциплине «**Риск-менеджмент**» осуществляется в следующих аудиториях:

**Аудитория для семинарских и практических занятий .Кабинет математики № 308**  
 (Учебный стол - 14 шт. Учебный стул - 28 шт.Офисный стол - 1 шт.Офисный стул - 1 шт.  
 Шкаф - 1 шт.; Стенд - 7 шт.; Учебная доска - 1шт.; Калькулятор - 15 шт.; Набор для «Математических дисциплин» - 1 компл.Ноутбук - 1 шт.; Экран - 1 шт.; Проектор - 1 шт.)

Для проведения **практических и семинарских занятий** используется аудитория для семинарских и практических занятий **№ 308**, оснащенная оборудованием:

Учебный стул - 28 шт.; Офисный стол - 1 шт.; Офисный стул - 1 шт.; Шкаф - 1 шт.; Стенд - 7 шт.; Учебная доска - 1шт.; Калькулятор - 15 шт.; Набор для «Математических дисциплин» - 1 компл.; Ноутбук - 1 шт.; Экран - 1 шт.; Учебный стол - 14 шт.; Проектор - 1 шт., Трибуна – 1 шт.

Для **консультаций** используется аудитория для групповых и индивидуальных консультаций **№ 405**, оснащенная оборудованием:

Учебный стол – 10 шт.; Студенческая лавка (на 3 посадочных места) – 10 шт.; Офисный стол -1 шт.; Офисный стул – 1 шт.; Стенд – 6 шт.; Учебная доска -1 шт.

Для проведения **аттестаций** используется аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации № 608, оснащенная оборудованием:

Учебная доска – 1 шт.; Учебный стол – 16 шт.; Учебный стул – 32 шт.; Офисный стол -1; шт.; Офисный стул – 1 шт.; Стенд – 10 шт.; Трибуна -1 шт.

Для **самостоятельной работы студентов** используется аудитория № 305, оснащенная оборудованием:

Учебный стол – 12 шт.; Учебный стул – 24 шт.; Офисный стол – 1 шт.; Офисный стул – 1 шт.; Шкаф – 1 шт.; Стенд – 5 шт.; Учебная доска – 1 шт.; Ноутбук – 1 шт.; Принтер – 1 шт.

## **10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

### **10.1 Лицензионное программное обеспечение:**

1. Операционная система Microsoft Windows 10 Professional — OEM-лицензии (поставляются в составе готового компьютера);

2. Операционная система Microsoft Windows 7 Professional — OEM-лицензии (поставляются в составе готового компьютера);

3. Программный пакет Microsoft Office 2010 Professional

4. Комплексная система антивирусной защиты Kaspersky Endpoint Security;

5. 1С: Бухгалтерия 8 учебная версия;

6. Project Expert

### **10.2. Электронно-библиотечная система:**

Электронная библиотечная система (ЭБС): <http://www.iprbookshop.ru>

### **10.3. Современные профессиональные баз данных:**

1. Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>

2. Портал "Информационно-коммуникационные технологии в образовании" <http://www.ict.edu.ru>

3. Научная электронная библиотека <http://www.elibrary.ru/>

4. Национальная электронная библиотека <http://www.nns.ru/>

5. Электронные ресурсы Российской государственной библиотеки <http://www.rsl.ru/ru/root3489/all>

6. Web of Science Core Collection — политематическая реферативно-библиографическая и наукометрическая (библиометрическая) база данных — <http://webofscience.com>

7. Полнотекстовый архив ведущих западных научных журналов на российской платформе Национального электронно-информационного консорциума (НЭИКОН) <http://neicon.ru>

8. Базы данных издательства Springer <https://link.springer.com>

9. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) Сайт Министерства финансов РФ

10. <http://gks.ru> Сайт Федеральной службы государственной статистики

11. [www.skrin.ru](http://www.skrin.ru) База данных СКРИН (крупнейшая база данных по российским компаниям, отраслям, регионам РФ)

12. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) Сайт Центрального Банка Российской Федерации

13. <http://moex.com/> Сайт Московской биржи

14. [www.fcsm.ru](http://www.fcsm.ru) Официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР)
15. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru) Сайт РБК («РосБизнесКонсалтинг» - ведущая российская компания, работающая в сферах масс-медиа и информационных технологий)
16. [www.expert.ru](http://www.expert.ru) Электронная версия журнала «Эксперт»
17. <http://ecsn.ru/> «Экономические науки»

#### **10.4. Информационные справочные системы:**

1. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) Справочная правовая система КонсультантПлюс
2. Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>
3. [www.garant.ru](http://www.garant.ru) Информационно-правовая система Гарант

### **11. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Для обеспечения образования инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья по личному заявлению обучающегося разрабатывается адаптированная образовательная программа, индивидуальный учебный план с учетом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья, в частности применяется индивидуальный подход к освоению дисциплины, индивидуальные задания: рефераты, письменные работы и, наоборот, только устные ответы и диалоги, индивидуальные консультации, использование диктофона и других записывающих средств для воспроизведения лекционного и семинарского материала.

В целях обеспечения обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья библиотека комплектует фонд основной учебной литературой, адаптированной к ограничению их здоровья, предоставляет возможность удаленного использования электронных образовательных ресурсов, доступ к которым организован в ЧОУ ВО «ИНУПБТ». В библиотеке проводятся индивидуальные консультации для данной категории пользователей, оказывается помощь в регистрации и использовании сетевых и локальных электронных образовательных ресурсов, предоставляются места в читальном зале, оборудованные программами не визуального доступа к информации, экранными увеличителями и техническими средствами усиления остаточного зрения: MicrosoftWindows 7, Центр специальных возможностей, Экранная лупа; MicrosoftWindows 7; Центр специальных возможностей, Экранный диктор; MicrosoftWindows 7, Центр специальных возможностей, Экранная клавиатура; MicrosoftWindows 7, Центр специальных возможностей, Высокая контрастность.