

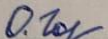
МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ В.Ф. УТКИНА»

Кафедра «Государственное, муниципальное и корпоративное управление»

«СОГЛАСОВАНО»

Декан ИЭФ

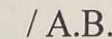
 / О.Ю. Горбова/

26 июня 2020 г.



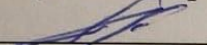
«УТВЕРЖДАЮ»

Проректор по ГОПиМД

 / А.В. Корячко /

26 июня 2020 г.

Заведующий кафедрой ГМКУ

 / С.В. Перфильев /

26 июня 2020 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.05 «Риск-менеджмент»**

Направление подготовки  
38.03.03 Управление персоналом

Направленность (профиль) подготовки  
Управление персоналом

Квалификация выпускника – бакалавр

Форма обучения – очная

## ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЙ


Рабочая программа составлена с учетом требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.03 «Управление персоналом» (уровень бакалавриата), утвержденного Приказом Минобрнауки России №1461 от 14.12.2015 г. (ред. от 20.04.2016 г.).

Разработчик:

К. Ф. И. Докент, Докент

степень, должность

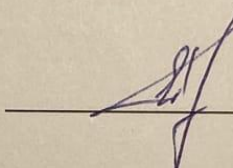
кафедры ЭМОП

  
подпись

/ Швайманн  
ФИО

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «ЭМ» 06 2020 г.,  
протокол № 8

Заведующий кафедрой ЭМОП

 / Е.Н. Евдокимова/



# 1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Рабочая программа по дисциплине «Риск-менеджмент» является составной частью основной профессиональной образовательной программы 38.03.03 «Управление персоналом», разработанной в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.03 Управление персоналом (уровень бакалавриата), утвержденным Приказом Минобрнауки России №1461 от 14.12.2015 г. (ред. от 20.04.2016 г., от 13.07.2017 г.).

Программа предназначена для студентов, обучающихся по основной профессиональной образовательной программе (ОПОП) «Управление персоналом» в рамках направления подготовки бакалавров 38.03.03 Управление персоналом.

**Цель дисциплины** – формирование у студентов профессиональных компетенций в сфере управления рисками, освоения современных теоретических концепций, методов и подходов к измерению, контролю и управлению рисками.

### **Задачи дисциплины:**

- формирование знаний, необходимых для понимания особенностей проявления рисков, их классификацией и методов прогнозирования;
- изучение методов принятия решений в условиях неопределенности;
- овладение способами и методами эффективного управления рисками;
- формирование способностей к проведению исследований источников возникновения рисков, систематизации факторов и проведения их оценки для принятия решений и разрешению проблемных ситуаций;
- развитие способности использования для решения аналитических и исследовательских задач современных технических средств и информационных технологий.

### **Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине**

Коды компетенций	Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ОК-3	способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	<i>уметь:</i> – разрабатывать предложения и принимать решения по снижению рисков деятельности организации;
ОПК-8	способность использовать нормативные правовые акты в своей профессиональной деятельности, анализировать социально-экономические проблемы и процессы в организации, находить организационно-управленческие и экономические решения, разрабатывать алгоритмы их реализации и готовностью нести ответственность за их результаты	<i>знать:</i> – понятие и виды рисков; <i>уметь:</i> – выявлять и анализировать рыночные и специфические риски;
ПК-4	знание основ социализации, профориентации и профессионализации персонала, принципов формирования системы трудовой адаптации персонала, разработки и внедрения программ трудовой адаптации и умение применять их на практике	<i>знать:</i> – подходы к оценке рыночных и специфических рисков; <i>владеть:</i> – методами анализа и оценки степени риска.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП БАКАЛАВРИАТА

Дисциплина реализуется в рамках вариативной части Блока 1 учебного плана ОПОП. Дисциплина изучается по учебным планам очной формы обучения на 4 курсе в 8 семестре.

Изучение дисциплины базируется на знаниях, полученных в ходе изучения следующих дисциплин: «Математика», «Статистика», «Правовое регулирование экономической деятельности», «Основы теории управления», «Экономика организации», «Организация производства», «Налоги и налогообложение», «Финансовый менеджмент», «Экономическая теория», «Управление персоналом организации», «Организация и нормирование труда», «Экономический анализ хозяйственной деятельности», «Основы маркетинга», «Маркетинг персонала», «Оплата труда персонала», «Документационное обеспечение управления».

персоналом», «Анализ и планирование трудовых показателей организации», «Основы кадровой политики и кадрового планирования», «Корпоративная социальная политика», «Стратегический менеджмент», «Предпринимательство» / «Основы бизнеса», «Корпоративная социальная ответственность» / «Социальный аудит и отчетность», а также в ходе информационно-аналитической практики.

Содержание подготовки по данному курсу логически связано с такими дисциплинами, изучаемыми студентами параллельно, как «Технология рекрутинга» / «Деловая оценка персонала», «Стандартизация и сертификация персонала» / «Независимая оценка квалификации», «Исследование систем управления» / «Методы принятия управленческих решений».

Материал дисциплины «Риск-менеджмент» может быть использован студентами в части вопросов, соответствующих содержанию дисциплины, в процессе прохождения практики, подготовки к государственной итоговой аттестации (подготовки и защиты выпускной квалификационной работы).

### **3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 4 зачетных единицы (ЗЕ), 144 часа.

<b>Объем дисциплины</b>	<b>Всего часов</b>
Общая трудоемкость дисциплины	144
1. Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего), в том числе:	64
Лекции	32
практические занятия	32
2. Самостоятельная работа обучающихся (всего), в том числе:	80
Иные виды самостоятельной работы	45
Вид промежуточной аттестации обучающегося	экзамен

### **4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ**

#### **4.1. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)**

##### **Тема 1. Основные определения и понятия риск-менеджмента.**

Процессы управления риском. Категории «риск» и «доходность». Основные элементы и этапы управления риском. Манипулирование риском. Глобальные задачи в области управления рисками: применение риск менеджмента; управление рисками по их типам; точность оценок рисков. Функции риск-менеджмента. Организация риск-менеджмента. Понятия: интуиция, инсайт, эвристика. Правила риск-менеджмента. Расчет коэффициента риска. Функции отдела рискованных вложений капитала. Информационное обеспечение функционирования риск-менеджмента. Перечень документов, характеризующих финансовое состояние организации.

##### **Тема 2. Виды рисков.**

Классификация рисков по их функциональной направленности. Чистые и спекулятивные риски. Производственный риск. Коммерческий риск. Финансовый риск. Риски зависимости от основной причины их возникновения. Риски, связанные с покупательной способностью денег. Инвестиционные риски. Производственный риск. Коммерческий риск. Финансовый риск. Селективные риски. Риск банкротства. Биржевые риски. Транспортный риск – четыре группы по степени ответственности (E, F, C, D.). Валютный риск. Региональный риск. Отраслевой риск. Инновационный риск. Риски неисполнения хозяйственных договоров. Риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции. Риски возникновения непредвиденных расходов и снижения доходов. Риски потери имущества бизнеса. Риск невостребованности продукции. Форс – мажорные риски.

##### **Тема 3. Идентификация и концептуальные направления анализа рисков.**

Качественный анализ. Количественной оценки. Этапы идентификации и анализа рисков. Принципы информационного обеспечения системы управления риском. Полезность информации. Эффективность управления риском. Доступность информации. Достоверность информации. Общие группы источников информации при анализе конкретных рисков. Информационная система, обслуживающая процесс управления

рисками. Визуализация рисков. Приемы визуализации рисков. Плотность распределения в связи с реализацией предупредительного мероприятия. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска. Рисковый капитал. Система неопределенностей. Полная неопределенность. Полная определенность. Частичная неопределенность. Критерии определения оптимальности в сфере неопределенности. Определение степени риска. Методы оценки риска: количественный и качественный. Внутренняя норма доходности (IRR); ожидаемая норма доходности (ERR). Коэффициент вариации (CV). Нормальное распределение вероятностей и кривая рисков. Эмпирическая шкала допустимого уровня риска. Кривая рисков. Методы экспертных оценок при определении степени риска. Концепция рисковой стоимости (Value at risk – VAR). Ключевые параметры определения рисковой стоимости (VAR). Объективный метод установления доверительного интервала и временного горизонта. Традиционные техники аппроксимации распределения  $Rt(T)$ : параметрический метод; моделирование по историческим данным; метод Монте – Карло; анализ сценариев.

#### **Тема 4. Процесс управления рисками в организации и его этапы.**

Идентификация и анализ риска. Анализ альтернатив управления риском. Методы минимизации негативного влияния неблагоприятных событий. Классификация методов управления рисками. Выбор методов управления риском. Исполнение выбранного метода управления риском. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском. Методы управления рисками (четыре группы). Методы уклонения от риска. Схема методов управления рисками. Ограничения применения методов управления рисками. Основные реквизиты страхового полиса или свидетельства. Основные контракты, заключаемые при передаче риска. Методы локализации и диссипации риска. Четыре основных вида интеграции, как способ минимизации риска. Диверсификация, как разновидность методов диссипации риска. Виды диверсификации. Методы компенсации риска, как упреждающие методы управления рисками. Снижение предпринимательских рисков. Методы проверки деловых партнеров правила пяти «С». Управление информационными рисками. Группы информационных рисков. Методы финансирования рисков и схема их классификации. Покрытие убытка из текущего дохода (Current expensing of losses). Покрытие убытка из резервов (Reserving). Покрытие убытка за счет использования займа (Borrowing). Покрытие убытка на основе самострахования (Self-Insurance). Создание кэптивных страховых организаций (captive insurance). Покрытие ущерба за счет передачи ответственности на основе договора (Contractual transfer). Покрытие убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов (Budget support). Покрытие убытка на основе спонсорства (Sponsorship).

#### **Тема 5. Управление банковскими рисками.**

Классы источников информационной неопределенности. Подход к управлению рисками Ф. Найта, основанный на математической базе для количественного измерения. Определение банковского риска. Виды банковских рисков. Риск невозврата размещенных ресурсов банка. Риск невозврата размещенных ресурсов банка. Оценка ссудного риска банка. Объект размещения ресурсов банка (ОРР). Суммарный риск нескольких банковских активов. Показатели рискованности ОРР банка. Базовая схема проведения оценки рискованности ОРР. Методика и основные этапы оценки рискованности ОРР банка. Методология формализованной оценки рискованности объекта размещения ресурсов банка. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании. Страховая защита участников лизинговой сделки. Превентивные и поддерживающие мероприятия риск-стратегий. Матрица стратегического потенциала. Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства. Хеджирование рисков. Форвардные и фьючерсные контракты. Опционы. Страхование или хеджирование. Модель хеджирования.

#### **Тема 6. Портфельный менеджмент.**

Анализ риска в инвестиционной программе с привлечением кредитов. Выбор оптимального инвестиционного проекта. Метод «ПАТТЕРН». График вероятностей периодов погашения кредита. Суммарные значения вероятностей периодов погашения кредита. Двухуровневые вероятности окупаемости программ инвестирования. Расчет совокупных вероятностей периодов окупаемости инвестиций. Совокупные вероятности обобщенных периодов окупаемости в программах инвестирования. Рейтинговые значения двухуровневых вероятностей окупаемости инвестиций. Расчет рейтинговых значений совокупных вероятностей периодов окупаемости инвестиций. Основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций. Эффективность участия в проекте собственного капитала. Объем собственных средств участника. Объем собственных средств, вкладываемых в проект. Интегральные показатели эффективности. Оценка эффективности: проекта в целом; участия в проекте. Показатели эффективности участия в проекте. Рациональный выбор инвестиционного портфеля. Реальные и финансовые инвестиции. Этапы процесса управления инвестициями. Портфельные стратегии: активные и пассивные. Диверсифицированный портфель. Кривые безразличия. Рисковые и безрисковые активы. Двухпараметрическая модель Гарри Марковица. Ковариационная матрица. Анализ значений риска портфелей.

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

Тема	Общая трудоемкость всего часов	Контактная работа обучающихся с преподавателем			Самостоятельная работа обучающихся
		всего	лекции	практические занятия	
Тема 1. Основные определения и понятия риск-менеджмента	18	8	4	4	10
Тема 2. Виды рисков	20	10	6	4	10
Тема 3. Идентификация и концептуальные направления анализа рисков	24	10	6	4	14
Тема 4. Процесс управления рисками в организации и его этапы	24	10	6	4	14
Тема 5. Управление банковскими рисками	28	12	4	8	16
Тема 6. Портфельный менеджмент	30	14	6	8	16
Всего:	144	64	32	32	80

**Виды практических и самостоятельных работ**

Тема	Вид занятий*	Содержание	Часы
Тема 1. Основные определения и понятия риск-менеджмента	ПР	Выполнение заданий и ответы на контрольные вопросы	4
	СР	Изучение конспекта лекций и подготовка к практическим занятиям	10
Тема 2. Виды рисков	ПР	Выполнение заданий и ответы на контрольные вопросы	4
	СР	Изучение конспекта лекций и подготовка к практическим занятиям	10
Тема 3. Идентификация и концептуальные направления анализа рисков	ПР	Выполнение заданий и ответы на контрольные вопросы	4
	СР	Изучение конспекта лекций и подготовка к практическим занятиям	14
Тема 4. Процесс управления рисками в организации и его этапы	ПР	Выполнение заданий и ответы на контрольные вопросы	4
	СР	Изучение конспекта лекций и подготовка к практическим занятиям	14
Тема 5. Управление банковскими рисками	ПР	Выполнение заданий и ответы на контрольные вопросы	8
	СР	Изучение конспекта лекций и подготовка к практическим занятиям	16
Тема 6. Портфельный менеджмент	ПР	Выполнение заданий и ответы на контрольные вопросы	8
	СР	Изучение конспекта лекций и подготовка к практическим занятиям	16

\* СР – самостоятельная работа, ПР – практические занятия

Выбор форм и видов работы с обучающимися с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов осуществляется с учетом их способностей, особенностей восприятия и готовности к освоению учебного материала.

**5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

1. Балдин К.В. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000) / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 511 с. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/71229.html>

2. Рахимова Н.Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.Н. Рахимова. – Электрон. текстовые данные. – Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016. – 191 с. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/69961.html>

3. Методическое обеспечение дисциплины (см. документ «Методическое обеспечение по дисциплине «Риск-менеджмент»).

## **6. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Оценочные материалы приведены в приложении к рабочей программе дисциплины (см. документ «Оценочные материалы по дисциплине «Риск-менеджмент»).

## **7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

### ***а) основная учебная литература:***

1. Балдин К.В. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000) / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 511 с. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/71229.html>

2. Рахимова Н.Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.Н. Рахимова. – Электрон. текстовые данные. – Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016. – 191 с. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/69961.html>

### ***б) дополнительная учебная литература:***

3. Карлин Л.Н. Управление энвиронментальными и экологическими рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие / Л.Н. Карлин, В.М. Абрамов. – Электрон. текстовые данные. – СПб.: Российский государственный гидрометеорологический университет, 2006. – 332 с. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/12530.html>

4. Киселева И.А. Моделирование рискованных ситуаций [Электронный ресурс]: учебное пособие / И.А. Киселева. – Электрон. текстовые данные. – М.: Евразийский открытый институт, 2011. – 152 с. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/10789.html>

5. Корнилова Т.В. Психология риска и принятия решений [Электронный ресурс]: учебное пособие / Т.В. Корнилова. – Электрон. текстовые данные. – М.: Аспект Пресс, 2003. – 286 с. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/8875.html>

6. Кудрявцева С.С. Управление логистическими рисками в цепях поставок [Электронный ресурс]: учебное пособие / С.С. Кудрявцева, А.И. Шинкевич. – Электрон. текстовые данные. – Казань: Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2015. – 204 с. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/64028.html>

7. Кулешова Е.В. Управление рисками проектов [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е.В. Кулешова. – 2-е изд. – Электрон. текстовые данные. – Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, Эль Контент, 2015. – 188 с. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/72205.html>

8. Курбатов В.И. Управление социальными рисками [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие / В.И. Курбатов. – Электрон. текстовые данные. – Ростов-на-Дону: Южный федеральный университет, 2009. – 80 с. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/47164.html>

9. Левкин Г.Г. Контроллинг и управление логистическими рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие / Г.Г. Левкин, Н.Б. Куршакова. – Электрон. текстовые данные. – Саратов: Вузовское образование, 2016. – 141 с. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/46249.html>

10. Пименов Н.А. Налоговые риски в системе экономической безопасности [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр») / Н.А. Пименов. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 351 с. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/40469.html>

11. Поздеева С.Н. Основы управления рисками [Электронный ресурс]: практикум / С.Н. Поздеева. – Электрон. текстовые данные. – М.: Российская таможенная академия, 2016. – 68 с. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/69984.html>

12. Слепухина Ю.Э. Риск-менеджмент на финансовых рынках [Электронный ресурс]: учебное пособие / Ю.Э. Слепухина. – Электрон. текстовые данные. – Екатеринбург: Уральский федеральный университет, 2015. – 216 с. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/68289.html>

13. Тепман Л.Н. Управление банковскими рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 311 с. — 978-5-238-02469-1. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/52649.html>

14. Терехова Е.А. Экономическая оценка рисков [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е.А. Терехова, Н.В. Мозолева. – Электрон. текстовые данные. – М.: Российская таможенная академия, 2016. – 100 с. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/69853.html>

15. Финансово-экономические риски [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е.Г. Князева [и др.]. – Электрон. текстовые данные. – Екатеринбург: Уральский федеральный университет, 2015. – 112 с. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/68505.html>

## **8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

- Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.garant.ru>.
- Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.pravo.gov.ru>.

Обучающимся предоставлена возможность индивидуального доступа к следующим электронно-библиотечным системам:

- Электронно-библиотечная система «IPRbooks» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: доступ из корпоративной сети РГРТУ – свободный, доступ из сети Интернет – по паролю. – URL: <https://iprbookshop.ru/>
- Электронная библиотека РГРТУ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: из корпоративной сети РГРТУ – по паролю. – URL: <https://elib.rsreu.ru/>

## **9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

### ***9.1. Описание последовательности действий студента («сценарий изучения дисциплины»)***

1) написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометить важные мысли, выделять ключевые слова, термины;

2) подготовка к практическим занятиям: необходимо изучить рекомендованные преподавателем источники (основную и дополнительную литературу, интернет-ресурсы) и выполнить подготовительные задания;

3) при изучении дисциплины очень полезно самостоятельно изучать материал, который еще не прочитан на лекции, не применялся на практическом занятии. Тогда лекция будет гораздо понятнее. Однако легче при изучении курса следовать изложению материала на лекции. Для понимания материала и качественного его усвоения рекомендуется такая последовательность действий:

- после прослушивания лекции и окончания учебных занятий, при подготовке к занятиям следующего дня, нужно сначала просмотреть и обдумать текст лекции, прослушанной сегодня (10-15 минут).
- при подготовке к следующей лекции, нужно просмотреть текст предыдущей лекции (10-15 минут),
- в течение периода времени между занятиями выбрать время (минимум 1 час) для самостоятельной работы, проверить термины, понятия 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.

### ***9.2. Рекомендации по работе с литературой***

Теоретический материал курса становится более понятным, когда дополнительно к прослушиванию лекции и изучению конспекта, изучается и дополнительная рекомендованная литература (законодательство, научные и публицистические статьи и др.). Литературу по курсу рекомендуется изучать в библиотеке или с помощью сети Интернет (источники, которые могут быть скачены без нарушения авторских прав).

### ***9.3. Подготовка к сдаче экзамена***

Экзамен – форма промежуточной проверки знаний, умений, навыков, степени освоения дисциплины.

Главная задача экзамена состоит в том, чтобы у студента из отдельных сведений и деталей составилось представление об общем содержании соответствующей дисциплины, стала понятной методика предмета, его



система. Готовясь к экзамену, студент приводит в систему знания, полученные на лекциях, практических занятиях, разбирается в том, что осталось непонятным.

## **10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ**

В рамках реализации образовательной программы при проведении занятий по дисциплине используются следующие информационные технологии:

- удаленные информационные коммуникации между студентами и преподавателем, ведущим лекционные и практические занятия, посредством электронной почты, позволяющие осуществлять оперативный контроль графика выполнения и содержания контрольных заданий, решение организационных вопросов, удаленное консультирование;
- поиск актуальной информации для выполнения самостоятельной работы и контрольных заданий;
- доступ к информационным справочным системам.

### **Перечень лицензионного программного обеспечения:**

- операционная система Windows XP (Microsoft Imagine, 700102019);
- Kaspersky Endpoint Security (Коммерческая лицензия на 1000 компьютеров №2304-180222-115814-600-1595);
- LibreOffice, лицензия LGPLv3.

### **Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем:**

- Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: доступ из корпоративной сети РГРТУ – свободный;
- Справочная правовая система «Консультант Плюс Регион» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: доступ из корпоративной сети РГРТУ – свободный.

## **11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Для освоения дисциплины необходимы следующие материально-технические ресурсы:

- 1) аудитория для проведения лекционных и практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованная маркерной (меловой) доской.
- 2) компьютерный класс для самостоятельной работы, оснащенный индивидуальной компьютерной техникой с подключением к локальной вычислительной сети и сети Интернет.

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы</b>	<b>Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы</b>	<b>Перечень лицензированного программного обеспечения.</b>
1	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, №115, лабораторный корпус	Специализированная мебель (30 посадочных мест), магнитно-маркерная доска, 2 флипчарта, пробковая доска, учебно-наглядные пособия. Мультимедийный проектор, 1 экран, 1 ноутбук (Samsung Intel Pentium B950 /4Gb).	Продукты Microsoft по программе DreamSpark Membership ID 700565239 (операционные системы семейства Windows). Kaspersky Endpoint Security (Коммерческая лицензия на 1000 компьютеров №2922-190228-101204-557-1191). Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» (договор об информационной поддержке №1342/455-100 от 28.10.2011 г.) Свободное ОП: 7Zip-Manager, OpenOffice, LibreOffice.
2	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и	Специализированная мебель (30 посадочных мест), магнитно-маркерная доска, учебно-наглядные пособия.	Операционная система Windows (Microsoft Imagine, номер подписки 700102019, бессрочно).

№ п\п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензированного программного обеспечения.
	индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, №325, лабораторный корпус	Мультимедиа проектор (Benq mx 507), 1 экран. ПК: Intel Pentium G3260/4Gb. Возможность подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду РГРТУ.	Kaspersky Endpoint Security (Коммерческая лицензия на 1000 компьютеров №2922-190228-101204-557-1191). Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» (договор об информационной поддержке №1342/455-100 от 28.10.2011 г.) Свободное ОП: 7Zip-Manager, OpenOffice, LibreOffice.
3	Аудитория для индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации; аудитория для самостоятельной работы, №105, лабораторный корпус	Специализированная мебель (8 посадочных мест). ПК: Intel Pentium G620 – 1 шт., E 7200 DG31 – 1 шт. Возможность подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду РГРТУ	Операционная система Windows (Microsoft Imagine, номер подписки 700102019, бессрочно). Kaspersky Endpoint Security (Коммерческая лицензия на 1000 компьютеров №2922-190228-101204-557-1191). Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» (договор об информационной поддержке №1342/455-100 от 28.10.2011 г.) Свободное ПО: 7Zip-Manager, OpenOffice, LibreOffice
4	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации; аудитория для курсового проектирования и самостоятельной работы, №414, главный учебный корпус	Специализированная мебель (40 посадочных мест), магнитно-маркерная доска, экран. Мультимедийный проектор (NEC AOC 2050W) ПК: Intel Pentium G620/4Gb – 13 шт Возможность подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду РГРТУ	Продукты Microsoft по программе DreamSpark Membership ID 700565239 (операционные системы семейства Windows). Kaspersky Endpoint Security (Коммерческая лицензия на 1000 компьютеров №2922-190228-101204-557-1191). Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» (договор об информационной поддержке №1342/455-100 от 28.10.2011 г.) Microsoft Project 2010 - Microsoft DreamSpark Membership ID 700565239 до 01.01.2018 г. Microsoft VISIO - Microsoft DreamSpark Membership ID 700565239 до 01.01.2018 г. Свободное ПО: 7Zip-Manager, OpenOffice, LibreOffice, Microsoft Windows Virtual PC, ProjectLibre, Deductor Academic, Acrobat Reader DC.

Программу составила:

к.э.н., доцент, доцент кафедры  
«Экономика, менеджмент и  
организация производства»

\_\_\_\_\_/ О.И. Швайка /

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Экономика, менеджмент и организация производства»

## **ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **Б1.В.05 «РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ»**

Направление подготовки  
38.03.03 Управление персоналом

ОПОП прикладного бакалавриата  
«Управление персоналом»

Квалификация выпускника – бакалавр  
Формы обучения – очная

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Оценочные материалы – это совокупность учебно-методических материалов (контрольных заданий, описаний форм и процедур проверки), предназначенных для оценки качества освоения обучающимися данной дисциплины как части ОПОП.

Цель – оценить соответствие знаний, умений и владений, приобретенных обучающимся в процессе изучения дисциплины, целям и требованиям ОПОП в ходе проведения промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена. Форма проведения экзамена – тестирование по темам курса и одна практическая задача. Выполнение заданий на практических занятиях в течение семестра и заданий на самостоятельную работу является обязательным условием для допуска к экзамену.

## 2. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (результаты по разделам)</i>	<i>Код контролируемой компетенции (или её части)</i>	<i>Вид, метод, форма оценочного мероприятия</i>
Тема 1. Основные определения и понятия риск-менеджмента	ОК-3, ОПК-8, ПК-4	Экзамен
Тема 2. Виды рисков	ОК-3, ОПК-8, ПК-4	Экзамен
Тема 3. Идентификация и концептуальные направления анализа рисков	ОК-3, ОПК-8, ПК-4	Экзамен
Тема 4. Процесс управления рисками в организации и его этапы	ОК-3, ОПК-8, ПК-4	Экзамен
Тема 5. Управление банковскими рисками	ОК-3, ОПК-8, ПК-4	Экзамен
Тема 6. Портфельный менеджмент	ОК-3, ОПК-8, ПК-4	Экзамен

## 3. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Сформированность каждой компетенции в рамках освоения данной дисциплины оценивается по трехуровневой шкале:

- 1) пороговый уровень является обязательным для всех обучающихся по завершении освоения дисциплины;
- 2) продвинутый уровень характеризуется превышением минимальных характеристик сформированности компетенций по завершении освоения дисциплины;
- 3) эталонный уровень характеризуется максимально возможной выраженностью компетенций и является важным качественным ориентиром для самосовершенствования.

### Уровень освоения компетенций, формируемых дисциплиной:

*а) описание критериев и шкалы оценивания тестирования:*

На экзамен выносится тест из 20 вопросов. Максимально студент может набрать 20 баллов и расчета, что за каждый вопрос назначается максимально 1 балл в соответствии со следующим правилом:

- 1 балл – ответ на тестовый вопрос полностью правильный;
- 0,5 балла – отчет на тестовый вопрос частично правильный (выбраны не все правильные варианты, указаны частично верные варианты);
- 0 баллов – ответ на тестовый вопрос полностью не верный.

*б) описание критериев и шкалы оценивания проблемной ситуации (задачи):*

На зачет выносится 1 проблемная ситуация, оцениваемая 5 баллами.

<i>Шкала оценивания</i>	<i>Критерий</i>
<i>5 баллов (эталонный уровень)</i>	Задача решена верно
<i>4 балла (продвинутый уровень)</i>	Задача решена верно, но имеются технические неточности в расчетах
<i>3 балла (пороговый уровень)</i>	Задача решена верно, с дополнительными наводящими вопросами преподавателя



0 баллов	Задача не решена
----------	------------------

Максимально студент может набрать 25 баллов. Итоговый суммарный балл студента, полученный при прохождении промежуточной аттестации, переводится в традиционную форму по системе «зачтено»/«не зачтено».

Шкала оценивания	Критерий	
Зачтено	10 – 25 баллов	Обязательным условием является выполнение всех предусмотренных в течении семестра заданий (на практических работах и при самостоятельной работе)
Не зачтено	0 – 9 баллов	Студент не выполнил всех предусмотренных в течении семестра текущих заданий (на практических работах и при самостоятельной работе)

#### 4. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

##### 4.1. Промежуточная аттестация (зачет)

Коды компетенций	Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций
ОК-3	способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности

##### а) типовые проблемные ситуации (задачи):

###### Задание 1.

Необходимо принять решение об объеме производства небольшой компании, снизив при этом риск неполучения дохода. Компания - небольшой производитель различных молочных продуктов на экспорт. Один из продуктов поставляется в страны ближнего зарубежья. Генеральный директор должен решить, сколько ящиков продукта следует производить в течение месяца. Вероятности того, что спрос на продукт в течение месяца будет 6, 7, 8 или 9 ящиков, равны соответственно 0,1; 0,3; 0,5; 0,1. Затраты на производство одного ящика равны 45 дол. Компания продает каждый ящик по цене 95 дол. Если ящик с продуктом не продается в течение месяца, то он портится и компания не получает дохода. Сколько ящиков следует производить в течение месяца?

###### Задание 2.

Необходимо разработать предложение по расширению производства и включению в ассортиментную линейку одного из двух видов продукции. Однако выпуск любого из видов продукции связан с риском потерь. Производство первого вида продукции с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн руб., однако с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн руб. Для второго проекта с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 млн руб. и с вероятностью 0,2 потерять 6 млн руб. Какое решение следует принять: производить первый или второй вид продукции?

###### Задание 3.

Определите, какие предложения по снижению риска можно дать в каждой из предложенных ситуаций. Ответ оформите в виде таблицы:

Виды риска	Способы уменьшений отрицательных последствий
низкие объемы реализации товаров	
неэффективная работа сбытовой сети	
неудачный выход на рынок нового товара	
ненадлежащее исполнение контрагентом условий договора	
противодействие конкурентов	
риск неплатежа за поставленный по контракту товара	
риск утечки коммерческой и научно технической информации	

###### Задание 4.

Примите решение об объеме закупки товара, решение должно способствовать снижению риска неэффективной

работы сбытовой сети. Известно, что на практике спрос на 1 единицу товара наблюдался 15 раз, спрос на 2 единицы товара наблюдался 30 раз, спрос на 3 единицы товара наблюдался 30 раз, спрос на 4 единицы товара наблюдался 25 раз, то есть известна частота каждого возможного исхода. Возможный доход от продажи одной единицы продукции равен 10.

**Задание 5.**

Необходимо принять решение об объеме закупок. Владелец небольшого магазина в начале каждого дня закупает для реализации некий скоропортящийся продукт по цене 50 руб за единицу. Цена реализации этого продукта – 60 рублей за единицу. Из наблюдений известно, что спрос на этот продукт за день может быть равен 1,2,3,4 единицы. Если продукт за день не продан, то в конце дня его всегда покупают по цене 30 руб. за единицу. Сколько единиц этого продукта должен закупать владелец каждый день? Примите решение (а) по критерию максимакса; (б) по критерию максимина.

Коды компетенций	Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций
ОПК-8	способность использовать нормативные правовые акты в своей профессиональной деятельности, анализировать социально-экономические проблемы и процессы в организации, находить организационно-управленческие и экономические решения, разрабатывать алгоритмы их реализации и готовностью нести ответственность за их результаты

**а) типовые тестовые задания:**

1. Риск – это...

- a. разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
- b. наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
- c. следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

2. Отметьте потери, которые можно отнести к трудовым

- a. потери рабочего времени
- b. уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- c. уплата дополнительных налогов
- d. невыполнение сроков сдачи объекта
- e. потери материалов
- f. ущерб здоровью
- g. потери сырья
- h. ущерб репутации
- i. выплата штрафа
- j. потери ценных бумаг

3. Отметьте потери, которые можно отнести к финансовым

- a. потери ценных бумаг
- b. потери сырья
- c. невыполнение сроков сдачи объекта
- d. выплата штрафа
- e. уплата дополнительных налогов
- f. ущерб репутации
- g. ущерб здоровью
- h. потери материалов
- i. потери рабочего времени
- j. уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

4. Отметьте потери, которые можно отнести к потерям времени

- a. невыполнение сроков сдачи объекта
- b. потери ценных бумаг
- c. выплата штрафа
- d. уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- e. уплата дополнительных налогов
- f. ущерб здоровью

- g. потери материалов
  - h. потери рабочего времени
  - i. ущерб репутации
  - j. потери сырья
5. Отметьте потери, которые можно отнести к специальным потерям
- a. выплата штрафа
  - b. ущерб здоровью
  - c. уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
  - d. потери ценных бумаг
  - e. потери сырья
  - f. уплата дополнительных налогов
  - g. ущерб репутации
  - h. невыполнение сроков сдачи объекта
  - i. потери рабочего времени
  - j. потери материалов
6. Анализ риска – это...
- a. систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
  - b. систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
  - c. начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
7. Идентификация риска – это...
- a. систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
  - b. начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
  - c. систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
8. Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль, называются
- a. чистыми
  - b. критическими
  - c. спекулятивными
9. Последствия риска могут быть
- a. скорее положительными
  - b. как положительными, так и отрицательными
  - c. только отрицательными
10. Риски, которые практически всегда несут в себе потери, называются
- a. критическими
  - b. спекулятивными
  - c. чистыми
11. Риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией, называются
- a. внешними
  - b. +внутренними
  - c. чистыми
12. Риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли, называются
- a. катастрофическими
  - b. критическими
  - c. допустимыми
13. Риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря выручки (т.е. потери превышают ожидаемую прибыль), называются
- a. катастрофическими
  - b. критическими
  - c. допустимыми
14. Чем измеряется величина или степень риска?
- a. средним ожидаемым значением
  - b. изменчивостью возможного результата
  - c. оба варианта верны
15. Социально-экономическая функция риска состоит

- а. в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике - отрасли деятельности, в которых риск приемлем
- б. в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
- с. оба варианта верны

### **б) типовые проблемные ситуации (задачи)**

*Задание 1. Оцените макроэкономические факторы, которые привели ухудшению экономического положения организации. Выявите и проанализируйте рыночные и специфические риски организации. Какие риски могут возникнуть при реализации различных вариантов развития организации?*

Санаторий «Старица» расположен на живописном берегу реки Старица, в Рязанской области, в 200 км от Москвы. В 1990-х годах санаторий был ведомственным, сюда приезжала отдохнуть и подлечиться «нефтегазовая элита» - сотрудники всех уровней местного нефтеперерабатывающего завода. К началу 2000-х годов санаторий был приватизирован и продан частным лицам. И стал постепенно терять клиентскую базу. Кроме того, накануне кризиса 2008 года, отрезав часть территории, владельцы санатория затеяли на ней строительство жилья, превратившегося в долгострой. В итоге, так как владельцы были не в состоянии расплатиться за взятый под строительство кредит, санаторий отошел в собственность банку. Новые владельцы решили восстановить былой успех «Старицы». Так появилось три варианта решения: (1) привлечение в санаторий отдыхающих по путевкам ОФМС; (2) перепрофилирование санатория в обычный дом отдыха (убрать медицинскую часть); (3) поиск уникального, отличного от других, медицинского или клиентского, профиля.

### *Задание 2.*

*Выявите специфические и рыночные риски компании. Проанализируйте факторы макросреды, которые угрожали благополучному развитию компании, а также факторы успеха, позволившие организации успешно управлять рисками.*

Компания «Глория Джинс» активно развивалась и росла в 2000-х годах. К 2008 году оборот достиг \$240 млн., компания нарастила производственные мощности, и владелец не хотел отказываться от планируемых темпов роста. При этом модель развития компании основывалась на оптовых продажах и франчайзинге, падения которых в период кризиса не избежать. Как и для многих ритейлеров, ключевой проблемой «Глории» в период кризиса 2008-2009 стало падение платежеспособного спроса. Падение российского рынка одежды в 2009 году составило, по данным АПРИМ, 40%. Несмотря на ослабление рубля, конкуренция со стороны менее качественных товаров из Китая и Турции оказывала давление на цены, а потребитель уже не мог себе позволить платить столько же, сколько до кризиса. Чтобы продолжать расти на фоне падающего спроса, директор решает снизить цены на продукцию на 30%. При этом, для поддержания маржинальности компания сделала акцент на повышении эффективности и снижении затрат. Закрытие представительств: 21 региональное представительство закрыли, оставив только семь ключевых. Зато увеличили число торговых представителей со 120 до 250: они находили новых покупателей и рассказывали им о преимуществах продукции. Закрытие представительств дало около восьми миллионов долларов экономии. Оптимизация затрат на персонал: многих сотрудников из вспомогательного персонала, чтобы не сокращать, перевели на производство; разработали и внедрили систему индивидуальной мотивации. Консультанты помогли наладить систему управления персоналом в магазине – в результате, экономия на зарплате достигла 40% (100 миллионов рублей). Однако оптимизацией дело не ограничилось. Менеджмент решил использовать кризис для захвата рынка и инвестировал в развитие собственной сети и локализацию производства. Развитие розничной сети: в 2009 году компания принимает стратегическое решение отказаться от опта и франчайзинга чтобы сконцентрироваться на развитии собственной розничной сети, которая позволит контролировать развитие бренда и ценообразование. Кроме того, в кризис освободились очень привлекательные в плане расположения помещения, цена аренды упала в среднем на 20%. Локализация производства: часть производства из Китая и Бангладеш перенесли в Россию. В связи с ослаблением рубля средняя зарплата в долларовом выражении упала с 500 до 250 долларов, что и позволило снизить цену на продукцию на 30%. В результате «Глория Джинс» не только с триумфом преодолела кризис, но и почти в 2 раза увеличила долю рынка и заложила базу для дальнейшего роста. В 2009 г. выручка «Глории Джинс» выросла на 21%, до 6,3 млрд рублей, а EBITDA удвоилась – до 1,4 млрд рублей. Еще через год компания получила 9 млрд рублей и 2,3 млрд рублей соответственно. Глория Джинс подвела итоги работы в 2013 году: рост продаж составил 18,6% до 27,65 млрд рублей, количество собственных магазинов сети выросло на 15% до 628. В рейтинге Retailer index-2012, который был проведен среди 500 розничных компаний в сегменте игроков с выручкой до 30 млрд рублей, «Глория Джинс» заняла первое место – как по динамике выручки, так и по числу магазинов.

### *Задание 3.*



Выявите и проанализируйте специфические риски компании на каждой стадии жизненного цикла. Определите, на какой стадии жизненного цикла компания находится сейчас, и проанализируйте современный уровень риска. Компания «Coca-Cola» - крупнейший в мире производитель безалкогольной продукции. Её жизненный цикл на данный момент насчитывает 128 лет и на протяжении всего этого времени она показывает просто фантастические темпы развития.

1) Рождение идеи. Компания «Coca-Cola» крайне дорожит своей историей, поэтому на официальном сайте компании приведена увлекательная история появления бренда и логотипа будущей организации. «История напитка, которому суждено было стать самым известным в мире, началась на заднем дворе одного из домов Атланты. Жарким майским днем доктор Джон Стит Пембертон в медном тазу на трех ножках варит сироп, который будет дарить бодрость и помогать от головной боли. Свое творение Джон относит в местную аптеку, где и начинает продавать его вместе с содовой по 5 центов за стакан. Его партнер и бухгалтер Фрэнк М. Робинсон неплохо владеет каллиграфией, поэтому он берется придумать название и написать его красивыми фигурными буквами. Так и появился на свет самый дорогой бренд планеты, а логотип Coca-Cola с незначительными изменениями дошел до наших дней. Фрэнк, кстати, стал автором первого рекламного слогана напитка. Слова «Пейте Coca-Cola» привлекли внимание горожан. В день Пембертон продавал по девять стаканов напитка и был очень доволен результатом». Так появилась идея, которая легла в основу зарождения будущей организацией. Этой идеей воспользовался аптекарь Аза Г. Кендлер, который выкупил компанию у Дж. Пембертона и стал её единоличным владельцем. С этого момента началась стадия младенчества. 2) «Младенчество». Для развития организации Кендлер использовал целиком свой личный капитал, продав свой фармацевтический бизнес. Руководство предприниматель осуществлял самостоятельно, на основе своих собственных, как оказалось, блестящих управленческих навыков. Именно он превратил идею и собственную предпринимательскую энергию в генератор прибыли, преумножив стоимость компании за 30 лет 2,3 тысяч до 25 миллионов долларов. После продажи Кендлером «Coca-Cola» начался следующий этап «давай-давай» 3) «Давай-давай». В 1893 году товарный знак «Coca-Cola» был официально зарегистрирован патентным ведомством США. Компания начинает расширять свой ассортимент: появляется легендарная упаковка-бутылка. За счет этого технического нововведения у организации появляется возможность обхватить больший рынок сбыта, продажи увеличились в 10 раз. С расширением доли рынка становится необходимым внешнее финансирование. Компания перепродается двум предпринимателям Томасу и Уайтхеду, затем банкиру Вундраффу. Заводы компании появляются в 5 странах мира. С этого момента начинается стадия «Юность». 4) «Юность»: Вундрафф дал мощный толчок развитию компании, он ввел стандарты и нормативы для каждого этапа производства, расширил рынок сбыта. Систематизация прошла успешно, началась следующая стадия. 5) «Расцвет»: после второй мировой войны, имея уже огромную рыночную долю, компания начала наращивать инвестиционную привлекательность. Компанию уже можно по праву отнести к «дойным коровам», инновации сменяют одну за другой. Самым удачным годом в развитии оказался 1997.

#### Задание 4.

Дайте развернутый ответ на вопрос: какие изменения в социальной и политической жизни общества чаще всего приводят к принятию рискованных решений в управлении конкретной организацией?

---

---

---

#### Задание 5.

Дайте развернутый ответ на вопрос: какие этапы можно выделить в процессе идентификации и анализа рисков? Дайте их краткую характеристику.

А. \_\_\_\_\_

Б. \_\_\_\_\_

В. \_\_\_\_\_

Коды компетенций	Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций
ПК-4	знание основ социализации, профориентации и профессионализации персонала,

Коды компетенций	Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций
	принципов формирования системы трудовой адаптации персонала, разработки и внедрения программ трудовой адаптации и умение применять их на практике

*а) типовые тестовые задания)*

1. Ущерб имуществу изначально выражается в...
  - a. натуральном виде
  - b. оба варианта верны
  - c. денежной форме
2. Денежная форма ущерба называется
  - a. убытком
  - b. упущенной выгодой
  - c. финансовыми потерями
3. Отметьте потери, которые можно отнести к материальным
  - a. уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
  - b. невыполнение сроков сдачи объекта
  - c. потери рабочего времени
  - d. потери материалов
  - e. уплата дополнительных налогов
  - f. выплата штрафа
  - g. потери сырья
  - h. потери ценных бумаг
  - i. ущерб репутации
  - j. ущерб здоровью
4. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?
  - a. вероятностный метод
  - b. построение дерева решений
  - c. метод сценариев
  - d. анализ чувствительности
  - e. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - f. имитационное моделирование
5. Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?
  - a. построение дерева решений
  - b. метод сценариев
  - c. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - d. вероятностный метод
  - e. анализ чувствительности
  - f. имитационное моделирование
6. Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?
  - a. построение дерева решений
  - b. метод сценариев
  - c. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - d. анализ чувствительности
  - e. вероятностный метод
  - f. имитационное моделирование
7. Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?
  - a. имитационное моделирование
  - b. вероятностный метод
  - c. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - d. построение дерева решений
  - e. анализ чувствительности
  - f. метод сценариев
8. К какой группе методов управления рисками относится прогнозирование внешней обстановки?
  - a. методы компенсации рисков

- b. методы уклонения от рисков
  - c. методы локализации рисков
  - d. методы диверсификации рисков
9. К какой группе методов управления рисками относится страхование?
- a. методы уклонения от рисков
  - b. методы диверсификации рисков
  - c. методы локализации рисков
  - d. методы компенсации рисков
10. К какой группе методов управления рисками относится распределение риска по этапам работы?
- a. методы локализации рисков
  - b. методы компенсации рисков
  - c. методы уклонения от рисков
  - d. методы диверсификации рисков
11. К какой группе методов управления рисками относится заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов?
- a. методы диверсификации рисков
  - b. методы уклонения от рисков
  - c. методы компенсации рисков
  - d. методы локализации рисков
12. К какой группе методов управления рисками относится обучение и инструктирование персонала?
- a. методы уклонения от рисков
  - b. методы компенсации рисков
  - c. методы диверсификации рисков
  - d. методы локализации рисков
13. К какой группе методов управления рисками относится распределение ответственности между участниками проекта?
- a. методы диверсификации рисков
  - b. методы компенсации рисков
  - c. методы локализации рисков
  - d. методы уклонения от рисков
14. Какой из перечисленных методов оценки риска представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?
- a. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - b. анализ чувствительности
  - c. построение дерева решений
  - d. вероятностный метод
  - e. метод сценариев
  - f. имитационное моделирование
15. Каким образом при расчете чистой приведенной стоимости можно учитывать риск?
- a. в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта
  - b. комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
  - c. все варианты верны
  - d. в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

***a) типовые проблемные ситуации (задачи):***

**Задание 1.**

Необходимо проанализировать степень риска активов. Вы располагаете следующими видами активов: ГКО, муниципальная облигация, привилегированная акция «Промстройбанка», обыкновенная акция «Томсктелеком», простой вексель «Томскэнерго». Расположите вышеперечисленные виды активов по мере убывания степени риска. Конкретизируйте риск, связанный с каждым из видов бумаг.

**Задание 2:**

Проанализируйте и оцените степень риска инвестиционного портфеля.

Российский инвестор купил акции компании А на 600 тыс. долл., компании В на 400 тыс. долл. Стандартное отклонение доходности акции компании А в расчете на день составляет 1,4%, компании В – 1,55%. Курс 1 долл. = 28 руб. Стандартное отклонение валютного курса в расчете на один день 0,43%, коэффициент ковариации

между курсом доллара и доходностью акции компании А равен 0,0903, доходность компании В – 0,05332. Ковариация доходностей акции компании А и В равна 1,736. Определить стандартное отклонение доходности портфеля в расчете на один день.

Задание 3.

Оценить рискованность каждого проекта, используя критерий отбора – «максимизация математического ожидания дохода». Имеются два инвестиционных проекта: ИП1 и ИП2 с одинаковой прогнозной суммой требуемых капитальных вложений. Величина планируемого дохода (тыс. руб.) неопределенна и приведена в виде распределения вероятностей (табл.). Какой из проектов выбрать?

Характеристика проектов по доходам и вероятностям его получения:

Инвестиционный проект ИП1		Инвестиционный проект ИП2	
Доход, тыс. руб.	Вероятность (В)	Доход, тыс. руб.	Вероятность (В)
2500	0,15	1500	0,10
3000	0,20	2500	0,15
3500	0,35	4000	0,30
5000	0,20	5000	0,30
6000	0,10	7000	0,15

Задание 4.

Оцените риск с помощью коэффициента вариации. Выберите наименее рискованный вариант вложения капитала. Первый вариант. Прибыль при средней величине 30 млн р. колеблется от 15 до 40 млн р. Вероятность получения прибыли в 15 млн р. равна 0,2 и прибыли в 40 млн р. – 0,3. Второй вариант. Прибыль при средней величине 25 млн р. колеблется от 20 до 30 млн р. Вероятность получения прибыли в 20 млн р. равна 0,4 и прибыли в 30 млн р. – 0,3.

Задание 5.

Определение степени риска при страховании. В страховую компанию обратился потенциальный страхователь и предложил новый для страховщика риск. Страховая сумма  $S=C=20\,000$  у.е. Страховщик оценил вероятность р страхового случая в 0,001. По условию договора, если страховой случай произойдет, страховая компания выплачивает страховую сумму полностью. а) Определите, заинтересован ли страховщик в принятии этого риска. Какова степень риска принятия такого договора? б) Найдите условия, когда предложенный новый вид риска страховая компания сможет принять с рекомендуемой степенью риска, равной 0,3.



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
В.Ф. УТКИНА»

Кафедра «Экономика, менеджмент и организация производства»

## **МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.05 «РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ»**

Направление подготовки  
38.03.03 Управление персоналом

ОПОП прикладного бакалавриата  
«Управление персоналом»

Квалификация выпускника – бакалавр

Форма обучения – очная

## *Планы практических занятий*

### Практическое занятие 1-2

#### Тема 1. Основные определения и понятия риск-менеджмента

Цель: рассмотреть основные определения и понятия риск-менеджмента

##### *Вопросы для обсуждения*

1. Перечислить основные определения и понятия риск-менеджмента.
2. Рассмотреть категории «риск» и «доходность».
3. Перечислить основные элементы и этапы управления риском.
4. В чем сущность манипулирования риском.
5. Перечислить функции риск-менеджмента.
6. Рассмотреть правила риск-менеджмента.

##### *Задания для самостоятельной работы:*

1. рассмотреть процесс управления риском на примере конкретного предприятия
2. провести расчет коэффициента риска на конкретных примерах
3. рассмотреть перечень документов, характеризующих финансовое состояние организации

Рекомендуемая литература:

Основная

[1, 2]

Дополнительная

[3,4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15]

### Практическое занятие 3-4

#### Тема 2. Виды рисков

Цель: рассмотреть основные виды рисков

##### *Вопросы для обсуждения*

Раскрыть следующие виды рисков:

Чистые и спекулятивные риски.

Производственный риск.

Коммерческий риск.

Финансовый риск.

Инвестиционные риски.

Производственный риск.

Коммерческий риск.

Финансовый риск.

Риск банкротства и др.

##### *Задания для самостоятельной работы:*

1. рассмотреть основные виды рисков на конкретных примерах

Рекомендуемая литература:

Основная

[1, 2]

Дополнительная

[3,4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15]

### Практическое занятие 5-6

#### Тема 3. Идентификация и концептуальные направления анализа рисков

Цель: рассмотреть порядок идентификации и концептуальные направления анализа рисков

##### *Вопросы для обсуждения*

1. В чем заключается качественная оценка рисков?
2. В чем заключается количественная оценка рисков?
3. Объяснить понятие эффективности управления риском
4. В чем заключаются приемы визуализации рисков

##### *Задания для самостоятельной работы:*

1. Выявить характеристику системы неопределенности на конкретном примере
2. Провести визуализацию рисков на конкретном примере
3. Определить степень риска на конкретном примере

Рекомендуемая литература:

Основная

[1, 2]

Дополнительная  
[3,4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15]

#### Практическое занятие 7-8

Тема 4. Процесс управления рисками в организации и его этапы

Цель: рассмотреть сущность процесса управления рисками в организации и его этапы

*Вопросы для обсуждения*

1. Что такое классификация методов управления рисками.
2. Как осуществляется выбор методов управления риском.
3. Рассмотреть методы финансирования рисков и схему их классификации.

*Задания для самостоятельной работы:*

1. рассмотреть процесс выбора методов управления риском на примере конкретного предприятия
2. рассмотреть методы управления риском на конкретных примерах

Рекомендуемая литература:

Основная

[1, 2]

Дополнительная

[3,4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15]

#### Практическое занятие 9-12

Тема 5. Управление банковскими рисками

Цель: рассмотреть процесс управления банковскими рисками

*Вопросы для обсуждения*

1. Перечислить основные виды банковских рисков.
2. Рассмотреть базовую схему проведения оценки рискованности ОРР.
3. В чем сущность управления рисками, возникающими при лизинговом инвестировании.

*Задания для самостоятельной работы:*

1. рассмотреть методику и основные этапы оценки рискованности ОРР банка на примере конкретного банка

2. выявить превентивные и поддерживающие мероприятия риск-стратегий на конкретных примерах

Рекомендуемая литература:

Основная

[1, 2]

Дополнительная

[3,4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15]

#### Практическое занятие 13-16

Тема 6. Портфельный менеджмент

Цель: рассмотреть сущность портфельного менеджмента

*Вопросы для обсуждения*

1. Перечислить основные показатели эффективности участия в проекте.
2. Рассмотреть сущность реальных и финансовых инвестиций.
3. Перечислить основные элементы и этапы управления риском.
4. В чем сущность метода «ПАТТЕРН».

*Задания для самостоятельной работы:*

1. рассмотреть на примере конкретного предприятия выбор оптимального инвестиционного проекта

2. провести анализ риска в инвестиционной программе с привлечением кредитов на конкретных примерах

3. провести оценку эффективности: проекта в целом; участия в проекте на примерах

Рекомендуемая литература:

Основная

[1, 2]

Дополнительная

[3,4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15]

## 2. ТЕКУЩЕЕ ТЕСТИРОВАНИЕ

*Типовые тестовые вопросы по темам дисциплины:*

## Тема 1. Основные определения и понятия риск-менеджмента

1) Риск – это:

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

2) Управление риском – это:

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

3) Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:

- а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
- б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
- в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
- г) умение ликвидировать такие последствия;
- д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.

4) Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

- а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
- б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска; в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
- г) организация службы управления рисками на предприятии.

5) Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?

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

## Тема 2. Виды рисков

1) Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:

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

2) По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:

- а) производственный риск;
- б) кадровый риск;
- в) информационный риск;

3) Коммерческий риск – это риск, возникающий:

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

4) Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?

- а) да;
- б) нет;



в) это зависит от характера транспортировки.

5) На какие виды подразделяются финансовые риски?

- а) валютные;
- б) денежные;
- в) инвестиционные;
- г) проектные;
- д) риски распределения доходности.

### Тема 3. Идентификация и концептуальные направления анализа рисков

1) VAR – это:

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

2) По времени возникновения неопределенности распределяются на:

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

3) По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:

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

4) При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

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

5) Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (Pt) при полной определенности?

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

### Тема 4. Процесс управления рисками в организации и его этапы

1) Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состояний среды (природы), называют:

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

2) Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:

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

3) Критерий пессимизма характеризуется выбором:

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

4) Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:

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

5) Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:

- а) нулю;
- б) единице;
- в) 0,5;
- г) 100%.

#### Тема 5. Управление банковскими рисками

1) Первая точка кривой рисков определяет:

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

2) Вторая точка вероятности нежелательного исхода, соответствует:

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

3) Экспертный метод может быть реализован:

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

4) Каждому эксперту, работающему отдельно, представляется:

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

5) Оценки экспертов должны удовлетворять следующему правилу:

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

#### Тема 6. Портфельный менеджмент

1) Разновидностью экспертного метода является:

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

2) При экспертной оценке предпринимательского риска большое внимание следует уделять:

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

3) Метод моделирования задачи выбора с помощью «дерева решений» предполагает:

- а) математическое построение вариантов решений;
- б) программное графическое построение вариантов решений;
- в) графическое построение вариантов решений.

4) При использовании метода аналогий применяются:

- а) базы данных о риске аналогичных проектов или сделок;
- б) действия, которые намерен совершить предприниматель;
- в) анонимность и управляемая обратная связь.

- 5) Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:
- а) методы диссипации риска;
  - б) методы компенсации риска;
  - в) методы уклонения от риска;
  - г) методы локализации риска.

### 3. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ НА ЭКЗАМЕН

#### Тема 1. Основные определения и понятия риск-менеджмента

1. Как рассчитывается коэффициент риска и определяются возникающие проблемы управления риском на предприятии?
2. Какие базовые финансовые документы необходимо использовать для получения информации с целью управления риском?
3. По каким критериям необходимо идентифицировать внешние и внутренние источники информации?
4. По каким критериям необходимо идентифицировать внешние и внутренние источники информации?
5. Какие требования необходимо предъявлять к информации о рисках?

#### Тема 2. Виды рисков

1. Назовите характерные отличия чистых рисков от спекулятивных.
2. Охарактеризуйте группы транспортного риска по степени ответственности.
3. Что подразумевают риски неисполнения хозяйственных договоров и селективные риски?
4. Как правильно осуществлять обнаружение рисков при помощи качественного анализа?
5. Какую информацию о рисках необходимо получать при помощи количественной оценки?

#### Тема 3. Идентификация и концептуальные направления анализа рисков

1. Как осуществлять визуализацию рисков путем сравнения распределения ущерба до реализации какого-либо предупредительного мероприятия и соответствующего распределения после его осуществления?
2. Каким образом следует определять границу между приемлемым и неприемлемым рисками?
3. Охарактеризуйте экономическую (коммерческую) и политическую неопределенности.
4. Определите степень риска при помощи количественных и качественных методов оценки рисков.
5. Рассчитайте ожидаемую норму доходности ERR и IRR – внутреннюю норму доходности.

#### Тема 4. Процесс управления рисками в организации и его этапы

1. Какие экспертные методы применяются при определении возможности наступления рискованных ситуаций?
2. При помощи каких показателей определяется доверительный интервал и временной горизонт при оценке (VaR)?
3. Какие практические меры используются при управлении информационными рисками?
4. Как правильно разработать и довести до подчиненных план действий в случае критической ситуации возникновения информационных рисков?
5. По каким критериям осуществлять выбор методов управления риском?

#### Тема 5. Управление банковскими рисками

1. Как проводится оценка рискованности объекта размещения ресурсов банка?
2. Охарактеризуйте превентивные и поддерживающие мероприятия риск-стратегий.
3. При помощи каких методов следует осуществлять выбор оптимального инвестиционного проекта?
4. Для чего используются рейтинговые значения двухуровневых вероятностей окупаемости инвестиций?
5. Что характеризуют показатели ковариационной матрицы доходов?

#### Тема 6. Портфельный менеджмент

1. Причины, факторы и симптомы кризисного развития экономики.
2. Диагностика банкротства предприятий.
3. Зарубежная практика риск-менеджмента.
4. Основные стратегии вывода предприятия из кризиса.
5. Классификация антикризисных стратегий.
6. Меры по восстановлению платежности должника.