

Приложение 3
к основной профессиональной образовательной программе
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленность (профиль) программы Финансы и банковское
дело

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»
Ереванский филиал

Кафедра Экономические науки

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.04 Риск-менеджмент

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы Финансы и банковское дело

Уровень высшего образования Бакалавриат

Год начала подготовки 2023

Ереван – 2023 г.

Составитель:

к.э.н., доцент

Пеплозян Б. А.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

Экономические науки

(наименование кафедры)

протокол № 10 от «11» мая 2021 г.

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу «Риск-менеджмент», рассмотрены на заседании кафедры Экономические науки, протокол № 6 от «11» января 2022 г.

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу «Риск-менеджмент», рассмотрены на заседании кафедры Экономические науки, протокол № 6 от «12» января 2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ	4
Цель и задачи освоения дисциплины	4
Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
Объем дисциплины и виды учебной работы.....	4
Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине	5
II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	8
III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	11
РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА	11
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ.....	11
ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	12
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ.....	12
МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	12
IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	12
V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	13
VI. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ	13

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель и задачи освоения дисциплины

Целью дисциплины «*риск-менеджмент*» является овладение обучающимися методами получения и обработки исходной информации для качественной и количественной оценки рисков и управления ими в процессе осуществления менеджерской деятельности, обучение обучающихся использованию математических методов при принятии решений в условиях неопределенности и риска, характерных для рыночной экономики.

Задачи дисциплины «*риск-менеджмент*»:

- сформировать у обучающихся:
 - знания основных понятий, показателей, используемых в риск-менеджменте при оценке и управлении рисками в организациях различных организационно-правовых форм;
 - умения идентифицировать риски, сопутствующие менеджерской деятельности, определять их качественные и количественные характеристики и управлять ими на основе концепции допустимого риска;
 - навыки реализации методов риск-менеджмента, полученные в процессе практических занятий;
 - представление о механизмах и институтах регулирования финансовых и экономических рисков, представление о видах рисков,
- освоить методы моделирования рисков,
- получить представление о методах снижения рисков.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «*риск-менеджмент*», относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 1

Показатели объема дисциплины *	Всего часов по формам обучения		
	очная	очно-заочная*	заочная*
Объем дисциплины в зачетных единицах	3 ЗЕТ		
Объем дисциплины в акад. часах	108		
Промежуточная аттестация: форма	зачет	-	-

Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего:	108	-	-
1. Аудиторная работа (Ауд.), акад. часов всего, в том числе:	36	-	-
• лекции	18	-	-
• практические занятия	16	-	-
• лабораторные занятия	-	-	-
в том числе практическая подготовка	-	-	-
2. Индивидуальные консультации (ИК)**(заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ/проектов)	-	-	-
3. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт) (заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ/проектов)	2	-	-
4. Консультация перед экзаменом (КЭ)	-	-	-
5. Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии / сессии заочников (Каттэк)	-	-	-
Самостоятельная работа (СР), всего:	72	-	-
в том числе:			
• самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк) (заполняется при наличии экзамена по дисциплине)	-		
• самостоятельная работа в семестре (СРс)	72	-	-
в том числе, самостоятельная работа на курсовую работу (заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ/проектов)	-	-	-
• изучение ЭОР (при наличии)	-	-	-
• изучение онлайн-курса или его части	-	-	-
• выполнение индивидуального или группового проекта	36	-	-
• решение кейс-заданий	36	-	-

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 2

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)	Результаты обучения (знания, умения)
ПК – 3 Способен вырабатывать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и	ПК-3.И-1. Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски	ПК-3.И-1.3-1. Знает возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в

проводить их экономическую оценку		<p>разрезе отдельных их видов; инструменты анализа последствий рисков.</p> <p>ПК-3.И-1.3-2. Знает законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам</p>
		<p>ПК-3.И-1.У-1. Умеет осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики</p> <p>ПК-3.И-1.У-2. Умеет отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.</p> <p>ПК-3.И-1.У-3. Умеет формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</p>
	ПК-3.И-2. Разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска	<p>ПК-3.И-2.3-1. Знает инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков</p> <p>ПК-3.И-2.3-2. Знает принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники)</p> <p>ПК-3.И-2.3-3. Знает методы, техники, технологии управления различными видами риска</p> <p>ПК-3.И-2.3-4. Знает план мероприятий по управлению рисками</p>
		ПК-3.И-2.У-1. Умеет определять эффективные методы

		<p>воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению ПК-3.И-2.У-2. Умеет использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя ПК-3.И-2.У-3. Умеет формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</p>
	<p>ПК-3.И-3. Оценивает деятельность подразделений по воздействию на риски</p>	<p>ПК-3.И-3.3-1. Знает возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; ПК-3.И-3.3-2. Знает методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов ПК-3.И-3.3-3. Знает критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов ПК-3.И-3.У-1. Умеет отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности ПК-3.И-3.У-2. Умеет формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</p>

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций

Таблица 3

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения (знания, умения)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по теме(-ам)/разделу или по всему курсу в целом)
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа	Всего					
Семестр 5												
Раздел 1. Общие понятия риск-менеджмента												
1.	Тема 1. <i>Основы риск-менеджмента</i> Целеполагание. Понятия цель, проблема, альтернатива, критерий. Структуризация цели (проблемы) в виде «деревьев». Принятие решений в условиях многомерности. Методы снижения многомерности.	4	4	-	-	18	26	ПК-3.И-1.	ПК-3.И-1.3-1. ПК-3.И-1.3-2. ПК-3.И-1.У-1. ПК-3.И-1.У-2. ПК-3.И-1.У-3.	О.	Т.	-
2.	Тема 2. <i>Методология риск-менеджмента</i> Методы классификации объектов. Основные классификационные признаки: источники опасности, их месторасположение, характер последствий, вид деятельности, законность действий, характер ущерба, уровень риска и т.п.	4	4	-	-	18	26	ПК-3.И-2.	ПК-3.И-2.3-1. ПК-3.И-2.3-2. ПК-3.И-2.3-3. ПК-3.И-2.3-4. ПК-3.И-2.У-1. ПК-3.И-2.У-2. ПК-3.И-2.У-3.	О.	Т.	Э.
Раздел 2. Инструментарий и методология риск-менеджмента												

3.	Тема 3. <i>Инструментарий риск-менеджмента</i> Оценка экономических рисков на основе финансово-аналитических показателей: бухгалтерский (простейший финансово-аналитический) метод; углубленный финансово-аналитический метод. Компьютерные программы анализа финансовой деятельности организаций	4	4	-	-	18	26	ПК-3.И-2. ПК-3.И-3.	ПК-3.И-2.3-1. ПК-3.И-2.3-2. ПК-3.И-2.3-3. ПК-3.И-2.3-4. ПК-3.И-2.У-1. ПК-3.И-2.У-2. ПК-3.И-2.У-3. ПК-3.И-3.3-1. ПК-3.И-3.3-2. ПК-3.И-3.3-3. ПК-3.И-3.У-1. ПК-3.И-3.У-2.	Гр.д.	К.	-
4.	Тема 4. <i>Практика риск-менеджмента</i> Составление планов действий на случай кризисных ситуаций. Принципы управления рисками: отказ от риска, принятие риска, передача риска. Методы передачи риска: страхование, факторинг, франчайзинг, аутсорсинг, лизинг. Факторы, определяющие методы управления рисками	6	4	-	-	18	28	ПК-3.И-2. ПК-3.И-3.	ПК-3.И-2.3-1. ПК-3.И-2.3-2. ПК-3.И-2.3-3. ПК-3.И-2.3-4. ПК-3.И-2.У-1. ПК-3.И-2.У-2. ПК-3.И-2.У-3. ПК-3.И-3.3-1. ПК-3.И-3.3-2. ПК-3.И-3.3-3. ПК-3.И-3.У-1. ПК-3.И-3.У-2.	К.	К/р	Ин.п.
	Итого	18	16	-	-	72	106					

Формы учебных заданий на аудиторных занятиях:

Опрос (О.)

Групповая дискуссия (Гр.д.)

Формы текущего контроля:

Тест (Т.)

Контрольные работы (К/р)

Кейс (К.)

Формы заданий для творческого рейтинга:

Индивидуальный проект (Ин.п.)

Эссе (Э.)

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература

1. Кудрявцев, А. А. Введение в количественный риск-менеджмент: Учебник / Кудрявцев А.А., Радионов А.В. - СПб:СПбГУ, 2016. - 192 с.: ISBN 978-5-288-05651-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/941170>
2. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник для бакалавров / А. Н. Фомичев. - 7-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. - 372 с. - ISBN 978-5-394-03820-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091116>
3. Баранников, А. Л., Риск-менеджмент. : учебное пособие / А. Л. Баранников, М. В. Данилина. — Москва : Русайнс, 2023. — 332 с. — ISBN 978-5-466-01461-7. — URL: <https://book.ru/book/945969>

Дополнительная литература:

1. Ряховская, А. Н. Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учебное пособие / А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова ; под ред. О. Г. Крюковой. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2019. — 256 с. - ISBN 978-5-9776-0487-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1019768>
2. Окулов, В. Л. Риск-менеджмент : основы теории и практика применения : учебное пособие / В. Л. Окулов. - СПб : Изд-во С.-Петерб. ун-та, 2019. - 280 с. - ISBN 978-5-288-05936-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1080924>
3. Домашенко, Д. В. Современные подходы к корпоративному риск-менеджменту: методы и инструменты / Д. В. Домашенко, Ю. Ю. Финогенова. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2019. - 304 с. - ISBN 978-5-9776-0427-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1006768>
4. Гончаренко, Л. П., Риск-менеджмент : учебное пособие / Л. П. Гончаренко, С. А. Филин, ; под ред. Е. А. Олейникова. — Москва : КноРус, 2022. — 215 с. — ISBN 978-5-406-08964-4. — URL: <https://book.ru/book/941788>

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

При изучении дисциплины рекомендуются следующие интернет-ресурсы и другие электронные информационные источники:

1. www.roskazna.ru – федеральное казначейство РФ;
2. www.economy.gov.ru – министерство экономического развития и торговли РФ;
3. www.gks.ru – федеральная служба государственной статистики РФ;
4. www.minfin.ru – министерство финансов РФ;
5. www.mon.gov.ru – министерство образования РФ;
6. www.cbr.ru/regions - банк России.

ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Управление рисками в России <http://www.risk-manage.ru/case/case24/>
2. P/ТЕХНО <http://www.r-techno.com/>
3. Mindmap <http://dimokfm.ru/mindmap/>
4. Карта мыслей <http://myabc-ru.livejournal.com/231424.html>
5. Управленческий анализ <http://afdanalyse.ru/index/0-17>

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Операционная система Windows 10, Microsoft Office Professional Plus: 2019 год (MS Word, MS Excel, MS Power Point, MS Access)

Антивирус Dr.Web Desktop Security Suite Комплексная защита

Браузер Google Chrome

Adobe Photoshop

Adobe Premiere

Power DVD

Media Player Classic

FreePascal

CINEMA 4D

МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «*Наименование дисциплины*» обеспечена:

для проведения занятий лекционного типа:

- учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью, мультимедийными средствами обучения для демонстрации лекций-презентаций;

для проведения занятий семинарского типа (*практические занятия*):

- компьютерным классом
для самостоятельной работы, в том числе для курсового проектирования;
- помещением для самостоятельной работы, оснащенным компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде университета.

IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

- Методические рекомендации по организации и выполнению внеаудиторной самостоятельной работы.

V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся в процессе освоения дисциплины *«риск-менеджмент»* в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Таблица 4

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (<i>экзамен/зачет/зачет с оценкой</i>)	40
ИТОГО	100

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся «преподаватель кафедры, непосредственно ведущий занятия со студенческой группой, обязан проинформировать группу о распределении рейтинговых баллов по всем видам работ на первом занятии учебного модуля (семестра), количестве модулей по учебной дисциплине, сроках и формах контроля их освоения, форме промежуточной аттестации, снижении баллов за несвоевременное выполнение выданных заданий. Обучающиеся в течение учебного модуля (семестра) получают информацию о текущем количестве набранных по дисциплине баллов через личный кабинет студента».

VI. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ¹

Оценочные средства по дисциплине разработаны в соответствии с Положением о фонде оценочных средств в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

¹ В данном разделе приводятся примеры оценочных средств

Типовой перечень вопросов к зачету:

1. Риск: сущность риска, элементы риска, функции риска.
2. Основные этапы эволюции теории управления рисками.
3. Определение риска с позиции теории рационального поведения человека.
4. Концепция конфликта целей в организации.
5. Неопределенность и ситуация риска.
6. Классификация и виды неопределенностей.
7. Концепция приемлемого риска.
8. Рискообразующие факторы: характеристика и классификация.
9. Рискообразующие факторы и комплексный подход к исследованию рисков.
10. Интегральные рискообразующие факторы.
11. Внутренние риски предприятия.
12. Процесс управления рисками.
13. Риски и листы опросов.
14. Риск внутренних криминальных действий.
15. Чистый риск.
16. Спекулятивный риск.
17. Идентификация рисков.
18. Основные государственные источники информации о рисках.
19. Страховой риск.
20. Подходы и принципы разработки программ управления рисками.
21. Организационные структуры по управлению рисками на предприятии.
22. Основные источники информации о рисках внутри предприятия.
23. Структурные диаграммы при обнаружении рисков.
24. Методы управления рисками.
25. Концепция приемлемого риска.
26. Общие подходы к оценке риска.
27. Финансовые риски.
28. Методы локализации риска.
29. Риски рыночной конъюнктуры.
30. Классификация рисков.

Типовые тестовые задания:

1. Управление риском - это:

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

2. 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.

3. 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.

4. Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

- а) применение риск-менеджмента;
- б) применение методов риск-менеджмента;
- в) управление рисками по их типам;
- г) точность оценок рисков;
- д) точность прогнозов рисков.

5. Главной функцией риск-менеджмента является:

- а) создание чуткой системы управления рисками;
- б) оценка риска по каждому проекту в компании;
- в) оценка риска для компании в целом;
- г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.

Типовые кейсы:

Задача 1

Ваше сегодняшнее имущество составляет 50 000 руб., а вашей функцией полезности является .

1. Вы находитесь в ситуации, в которой с вероятностью 50% можете или выиграть, или проиграть 10 000 руб. Застрахуете ли вы себя против этого риска за премию в размере 1250 руб. или же согласитесь на участие в такой лотерее?
2. Предположим, что вы приняли участие в этой лотерее и проиграли. Ваше имущество тогда составит 40 000 руб. Заключили ли бы вы сейчас договор о страховке по тем же условиям, что и в пункте 1?

Задача 2

Ущерб по некоторому риску распределён равномерно на [0 руб.; 20 000 руб.]. Какую максимальную страховую премию за страхование от такого риска готов заплатить страхователь, имеющий капитал 50 000 руб. и руководствующийся правилом максимизации полезности с функцией полезности денег $u(x) = x - 0,01x^2$

Примеры вопросов для опроса:

1. Роль менеджеров в управлении экономическими объектами. Цены ошибок менеджеров.
2. Дайте определения понятиям цель, проблема, альтернатива, критерий. Основные критерия, применяемые в экономике.
3. Задайте экономическую цель и постройте «дерево» этой цели.
4. Расскажите о методах снижения многомерности.
5. Нарисуйте блок-схему математических методов в экономике.

Примеры тем групповых дискуссий:

6. Каковы проявления добросовестной и недобросовестной конкуренции?
7. Каковы методы уменьшения рисков партнерских отношений?
8. Приведите методы предупреждения обмана конкурентами.
9. Как выявить и предупредить мошеннические действия?
10. Каковы источники информации о партнере?

Примеры типовых заданий для контрольной работы:

Задача 1

Определить VaR - капитал под риском (100 000\$) позиции инвестора, - убытки “наихудшем случае” вследствие изменчивости доходности ценных бумаг, $1=1,08\%$, $2=0,53\%$, $=-0,13$, $=0,95$. Считать, что доходности распределены нормально.

Задача 2

Сравните распределения по принципам стохастического доминирования первого и второго порядка. Вычислите и сопоставьте математические ожидания и дисперсии распределений. Сделайте выводы о ваших предпочтениях.

X1	100	200	400	500	600
P	0,25	0,2	0,1	0,2	0,25

X2	100	200	500	600
P	0,25	0,25	0,25	0,25

Тематика групповых и/или индивидуальных проектов:

1. Методы оценки рисков платежеспособности организации
2. Технический анализ рынка ценных бумаг
3. Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг
4. Методы оценки эффективности маркетинговой политики организации
5. Методы оценки рисков в страховании

Тематика эссе:

1. Метод имитационного моделирования Монте-Карло.
2. Показатели риска портфеля корреляционно связанных активов.
3. Идентификация операционных рисков коммерческих банков.
4. Идентификация кредитного риска предприятия.
5. Разработка подходов к учету неоднородности портфеля риска.

Типовая структура зачетного задания

<i>Наименование оценочного средства</i>	<i>Максимальное количество баллов</i>
<i>Вопрос 1</i>	<i>10</i>
<i>Вопрос 2</i>	<i>10</i>
<i>Практическое задание (расчетно-аналитическое)</i>	<i>20</i>

Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

Таблица 5

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
85 – 100 баллов	«отлично»/ «зачтено»	ПК-3	ПК-3.И-1. ПК-3.И-2. ПК-3.И-3.	Знает верно и в полном объеме: возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; инструменты анализа последствий рисков; законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам; инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков; принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники); методы, техники, технологии управления различными видами риска; план мероприятий по управлению рисками; возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; критерии, применяемые при выработке	Продвинутый

			<p>мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов.</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики; отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности; формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски; определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению; использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя; формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски; отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности;</p>	
--	--	--	---	--

				формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски.	
70 – 84 баллов	«хорошо»/ «зачтено»	ПК-3	ПК-3.И-1. ПК-3.И-2. ПК-3.И-3.	<p>Знает с незначительными замечаниями: возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; инструменты анализа последствий рисков; законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам; инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков; принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники); методы, техники, технологии управления различными видами риска; план мероприятий по управлению рисками; возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов.</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать</p>	Повышенный

				<p>методики управления рисками с учетом отраслевой специфики; отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности; формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски; определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению; использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя; формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски; отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности; формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски.</p>	
50 – 69 баллов	«удовлетворительно»/ «зачтено»	ПК-3	ПК-3.И-1. ПК-3.И-2. ПК-3.И-3.	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: возможности инструментов риск-</p>	Базовый

			<p>менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; инструменты анализа последствий рисков; законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам; инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков; принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники); методы, техники, технологии управления различными видами риска; план мероприятий по управлению рисками; возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов.</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики; отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности; формировать</p>	
--	--	--	--	--

				<p>формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски; определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению; использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя; формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски; отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности; формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски.</p>	
<p>менее 50 баллов</p>	<p>«неудовлетворительно»/ «не зачтено»</p>	<p>ПК-3</p>	<p>ПК-3.И-1. ПК-3.И-2. ПК-3.И-3.</p>	<p>Не знает на базовом уровне: возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; инструменты анализа последствий рисков; законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению</p>	<p>Компетенции не сформированы</p>

			<p>рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам; инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков; принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники); методы, техники, технологии управления различными видами риска; план мероприятий по управлению рисками; возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов.</p> <p>Не умеет на базовом уровне: осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики; отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности; формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски; определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за</p>	
--	--	--	--	--

			<p>риск сотрудниками - владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению; использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя; формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски; отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности; формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски.</p>	
--	--	--	---	--

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»
Ереванский филиал

Кафедра Экономические науки

АННОТАЦИЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.04 Риск-менеджмент

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы Финансы и банковское дело

Уровень высшего образования Бакалавриат

Ереван – 2023 г.

1. Цель и задачи дисциплины:

Целью дисциплины «*риск-менеджмент*» является овладение обучающимися методами получения и обработки исходной информации для качественной и количественной оценки рисков и управления ими в процессе осуществления менеджерской деятельности, обучение обучающихся использованию математических методов при принятии решений в условиях неопределенности и риска, характерных для рыночной экономики.

2. Содержание дисциплины:

№ п/п	Наименование разделов / тем дисциплины
1.	<i>Основы риск-менеджмента</i> Целеполагание. Понятия цель, проблема, альтернатива, критерий. Структуризация цели (проблемы) в виде «деревьев». Принятие решений в условиях многомерности. Методы снижения многомерности.
2.	<i>Методология риск-менеджмента</i> Методы классификации объектов. Основные классификационные признаки: источники опасности, их месторасположение, характер последствий, вид деятельности, законность действий, характер ущерба, уровень риска и т.п.
3.	<i>Инструментарий риск-менеджмента</i> Оценка экономических рисков на основе финансово-аналитических показателей: бухгалтерский (простейший финансово-аналитический) метод; углубленный финансово-аналитический метод. Компьютерные программы анализа финансовой деятельности организаций
4.	<i>Практика риск-менеджмента</i> Составление планов действий на случай кризисных ситуаций. Принципы управления рисками: отказ от риска, принятие риска, передача риска. Методы передачи риска: страхование, факторинг, франчайзинг, аутсорсинг, лизинг. Факторы, определяющие методы управления рисками
Трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е / 108 часов.	

Форма контроля –зачет

Разработчики:

к.э.н., доцент

Пеплозян Б. А.