

УТВЕРЖДАЮ  
Директор ВШТЭ



## Рабочая программа дисциплины

**Б1.В.15** Основы риск- менеджмента

Учебный план: ФГОС3++b380301.10-1\_21-14.plx

Кафедра: **10** Менеджмента и права

Направление подготовки:  
(специальность) 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Бизнес-аналитика  
(специализация)

Уровень образования: бакалавриат

Форма обучения: очная

### План учебного процесса

Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа обучающихся		Сам. работа	Контроль, час.	Трудоём- кость, ЗЕТ	Форма промежуточной аттестации
	Лекции	Практ. занятия				
6	УП	34	34	76	36	Экзамен, Курсовая работа
	РПД	34	34	76	36	
Итого	УП	34	34	76	36	
	РПД	34	34	76	36	

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954

Составитель (и):

старший преподаватель

Колесников Р.В.

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой менеджмента и права

Бескровная В.А.

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

Бескровная В.А.

Методический отдел:

Смирнова В.Г.

## 1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**1.1 Цель дисциплины:** • Сформировать компетенции обучающегося в области риск-менеджмента и управления различными видами рисков в деятельности хозяйствующих субъектов;

• Приобретение практических навыков разработки системы управления рисками с целью своевременного их выявления и минимизации последствий от реализации рисков событий.

### 1.2 Задачи дисциплины:

• Рассмотреть основные виды рисков в деятельности хозяйствующих субъектов;

• Сформировать у обучающихся знания методов и методик выявления, анализа и оценки рисков, способах минимизации последствий реализации рисков события;

• Сформировать у обучающихся знания об оценке рисков инвестиционных (инновационных) проектов, в том числе на основе государственно-частного партнерства;

• Использование полученных знаний в области управления рисками для обеспечения устойчивого развития предприятия в условиях современной экономики и повышения эффективности его деятельности.

### 1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

Анализ состояния и развития отраслевых рынков

Контроллинг

Основы проектной деятельности

Особенности анализа и развития малого бизнеса

Оценка инновационной деятельности предприятия

Финансовый анализ бизнеса

HR-аналитика

Методы принятия управленческих решений

Бухгалтерский учет

Эконометрика

Маркетинг

Деньги, кредит, банки

Экономический анализ

Управление персоналом

Основы логистики и управление цепями поставок

Анализ природосберегающих технологий

Анализ энергоэффективности и энергосбережения

Экономическая безопасность бизнеса

Методы и модели анализа и оценки инвестиционных проектов

Планирование и прогнозирование бизнеса

Лидерство

Философия

Социология

Информационные технологии

Правоведение

Математика

Экономическая теория

Деловые коммуникации

Регионалистика

Статистика

Мировая экономика и международные экономические отношения

Менеджмент

Финансы

Экономика предприятия (организации)

## 2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

<b>ПК-1: Способен формировать возможные решения на основе разработанных для них целевых показателей</b>
<b>Знать:</b> принципы и правила выбора методики анализа рисков и объема экономических потерь в разрезе отдельных видов рисков.
<b>Уметь:</b> осуществлять оценку вероятности наступления рисков ситуаций.
<b>Владеть:</b> методами обработки аналитической информации для анализа и оценки рисков.
<b>ПК-2: Способен вырабатывать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных их видов и экономически их оценивать</b>
<b>Знать:</b> методы воздействия на риск в разрезе отдельных их видов.
<b>Уметь:</b> определять эффективные методы воздействия на риск, осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками.
<b>Владеть:</b> последовательностью разработки мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации.
<b>ПК-7: Рассчитывать обосновывать и прогнозировать основные финансово-экономические показатели деятельности предприятий после внедрения инноваций</b>
<b>Знать:</b> основные подходы к оценке рисков инновационных проектов.
<b>Уметь:</b> проводить обоснование инновационных проектов с учетом рисков.
<b>Владеть:</b> методами прогнозирования инновационной деятельности с учетом рисков.
<b>ПК-9: Способен оказывать методическую помощь и поддержку процесса управления рисками для ответственных за риск сотрудников организации - владельцев риска</b>
<b>Знать:</b> полномочия и обязательства сотрудников компании, ответственных за управления рисками.
<b>Уметь:</b> устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения с сотрудниками компании ответственными за риск.
<b>Владеть:</b> методами оказания помощи сотрудникам в выявлении и оценке новых рисков способами представления аналитической информации о рисках руководителю подразделения и ответственным за мероприятия по рискам работникам.

### 3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий	Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа		СР (часы)	Инновац. формы занятий	Форма текущего контроля
		Лек. (часы)	Пр. (часы)			
Раздел 1. Теоретические и методологические основы риска как объекта управления	6					Э,Д,ДЗ
Тема 1. Понятие риска, его основные черты и элементы.  Изучение различных российских и зарубежных определений термина риск в экономической литературе, выявление общих черт, присущих рискованной ситуации. Изучение основных свойств риска: противоречивость, альтернативность и неопределенность. Изучение возможных экономических результатов риска как экономической категории. Дать определение понятию "рискованная ситуация" и свойственных ей условий. Изучение процесса "управление риском" и его основных составных частей. Изучение основных (стимулирующая и защитная) и второстепенных (компенсирующая и социально-экономическая) функций риска.		2	2	3	ГД	
Тема 2. Классификация видов риска.  Рассмотрение различных подходов зарубежных и российских ученых к классификации рисков. Изучение различных классификационных признаков. Классификация видов риска на уровне предприятия по основным классификационным признакам: сфера возникновения, причина возникновения, место возникновения, возможность предвидения, частота реализации, масштаб, степень допустимости и характер последствий. Разделение рисков на управляемые на уровне предприятия и неуправляемые.		2	2	4	ГД	

<p>Тема 3. Риски не управляемые на уровне предприятия.</p> <p>Рассмотрение отдельных видов риска, относящихся к группе не управляемых на уровне предприятия: политический риск, природно-естественные риски, отраслевой риск, региональный риск, финансовый риск. Изучение основных причин возникновения этих видов риска, различных видов их проявления и возможных последствий от наступления рискового события. Изучение основных методов, применяемых для идентификации, анализа и оценки данных видов риска. Основные методы используемые для минимизации последствий наступления рискового события. Влияние рассмотренных видов риска на реализацию инвестиционного проекта.</p>		6	6	12	ГД	
<p>Тема 4. Риски, управляемые на уровне предприятия.</p> <p>Рассмотрение отдельных видов риска, относящихся к группе управляемых на уровне предприятия: производственный риск, экологические риски, транспортные риски, коммерческие риски, инвестиционные риски. Изучение основных причин возникновения этих видов риска, различных видов их проявления и возможных последствий от наступления рискового события. Изучение основных методов, применяемых для идентификации, анализа и оценки данных видов риска. Основные методы используемые для минимизации последствий наступления рискового события. Влияние рассмотренных видов риска на реализацию инвестиционного проекта.</p>		6	6	12	ГД	
<p>Раздел 2. Методы выявления, анализа, оценки и минимизации рисков</p>						РГР,3,0

<p>Тема 5. Методы выявления рисков.</p> <p>Организация работы по сбору информации и выявлению рисков. Требования, предъявляемые к информации, необходимой для выявления рисков и оценки рисков. Количественные и качественные методы выявления рисков. Универсальные и специализированные опросные листы - методика составления и содержание, области применения. Структурные диаграммы - принцип построения и сферы применения. Простые и модифицированные карты потоков - различия, программные инструменты используемых для их построения, их нотация и базовые принципы построения, области применения. Прямая инспекция - требования к ее организации и сферы применения. Анализ финансовой и управленческой отчетности - информационное обеспечение анализа, порядок проведения анализа и его основные этапы, изучение полученных результатов, области применения метода. Описание произошедших аварий - понятие аварии, определение ее причин и последствий, сферы применения данного метода. Анализ статистической информации - требования, предъявляемые к статистической информации, информационная база анализа, порядок проведения статистического анализа и его основные этапы, изучение полученных результатов, области применения метода. Основные методы выявления рисков, используемые для идентификации рисков инвестиционного проекта.</p>		6	6	15	ИЛ	
---	--	---	---	----	----	--

<p>Тема 6. Способы анализа и оценки рисков.</p> <p>Организация работы по анализу и оценке рисков и ее информационное обеспечение. Количественные и качественные подходы к анализу и оценке рисков. Изучение основных групп методов анализа и оценки рисков: статистические методы, аналитические методы, метод экспертных оценок, метод аналогов. Изучение разновидностей методов анализа и оценки рисков. Статистические методы оценки риска: метод оценки вероятности, метод анализа вероятностных распределений потоков платежей, деревья решений, имитационное моделирование, технология "Risk Metrics", области применения статистических методов. Аналитические методы оценки риска: Анализ чувствительности, метод корректировки нормы дисконта с учетом риска, метод достоверных эквивалентов, метод сценариев, сферы применения аналитических методов. Изучение принципов проведения расчетов по каждому из методов, анализ и интерпретация полученных результатов, формулирование выводов на основе проведенного анализа и оценки, выработка конкретных рекомендаций. Метод экспертных оценок - сферы применения, порядок организации и информационное обеспечение, интерпретация полученных результатов и применение их на практике, учет субъективизма в мнении экспертов. Метод аналогов - специфика применения, определение базы анализа (схожих объектов), выявление взаимосвязей и проецирование их на объект оценки. Основные способы анализа и оценки выявления рисков, используемые в процессе анализа и оценки потенциальных рисков инвестиционного проекта.</p>		6	6	15	АС	
--	--	---	---	----	----	--



Тема 7. Методы минимизации рисков.  Внутренние механизмы нейтрализации рисков - методы защиты от рисков и методы снижения рисков. Дособытийные и послесобытийные мероприятия по снижению рисков. Методы экономической защиты: избежание риска, лимитирование концентрации риска, хеджирование, диверсификация, создание специальных резервных фондов, страхование - их суть, разновидности, области применения. Плюсы и минусы различных методов экономической защиты. Выбор оптимального набора мероприятий направленных на минимизацию последствий наступления рисков события с учетом вероятности и степени опасности. Основные методы минимизации риска, используемые для предупреждения и снижения последствий потенциальных рисков инвестиционного проекта.						
		6	6	15	ГД	
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)		34	34	76		
Консультации и промежуточная аттестация (Экзамен, Курсовая работа)		2,5		33,5		
<b>Всего контактная работа и СР по дисциплине</b>		<b>70,5</b>		<b>109,5</b>		

#### 4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

**4.1 Цели и задачи курсовой работы (проекта):** • закрепление знаний, полученных обучающимися на лекционных и практических занятиях;

• развитие исследовательских способностей обучающихся с целью углубления знаний в области риск-менеджмента;

- исследование современных методов идентификации, анализа, оценки и минимизации рисков;
- подготовка обучающихся к решению практических задач в области риск-менеджмента.

**4.2 Тематика курсовой работы (проекта):** Примерная тематика курсовых работ:

1. Методы идентификации рисков. Картографирование рисков организации.
2. Методы управления финансовыми рисками. Исследование факторов, влияющих на уровень финансовых рисков организации. Выбор механизмов нейтрализации финансовых рисков.
3. Операционные риски: идентификация и оценка. Выбор критерия управления операционными рисками.
4. Риски ликвидности. Анализ денежных потоков организации как метод управления рисками ликвидности. Пути повышения ликвидности и платежеспособности организации.
5. Стратегические риски. Стратегическая безопасность. Проблемы и перспективы глобализации.
6. Страновые риски. Мировой экономический кризис и тенденции развития российской экономики.
7. Риски в глобальной экономике: основные подходы к управлению.
8. Методы управления риском. Общая схема процесса управления риском на основе оценки их сравнительной эффективности.
9. Риски мировой валютной системы. Перспективы кризиса.
10. Современные подходы к анализу возможностей и угроз организации (региона, государства).
11. Риски интеграционных образований. (На примере ЕС или ЕАЭС)
12. Использование методики стратегических игр в управлении рисками.
13. Управление рискам и венчурного фонда.
14. Риски и банкротство: причины и следствия.
15. Разработка системы мониторинга рисков.
16. Риск-менеджмент глобального (национального) масштаба.
17. Оценка вероятности ухудшения финансово-хозяйственного состояния и возможности банкротства организации.
18. Управление инвестиционным риском при слияниях и поглощениях.
19. Управление кредитным риском в банке.
20. Учет фактора риска при оздоровлении организации.

Обучающийся вправе самостоятельно сформулировать тему курсовой работы основываясь на

собственных научных интересах. В таком случае, тема курсовой работы должна быть согласована с преподавателем.

#### 4.3 Требования к выполнению и представлению результатов курсовой работы (проекта):

Работа выполняется индивидуально по одной из предложенных или сформулированных обучающимся самостоятельно тем. Результаты представляются в виде отчета о проведенном исследовании, содержащего следующие обязательные разделы:

1. Введение - обосновывается актуальность проведенного исследования, указываются объект и предмет исследования.
2. Основная часть работы - полное исследование по выбранной тематике, раскрывающее суть поставленной задачи.
3. Заключение - краткое описание полученных результатов, их практическая значимость.
4. Список литературы.

### 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

#### 5.1 Описание показателей, критериев и системы оценивания результатов обучения

##### 5.1.1 Показатели оценивания

Код компетенции	Показатели оценивания результатов обучения	Наименование оценочного средства
ПК-1	Дает определение понятиям "риск", "рискованная ситуация" и "управление риском" и их составным элементам. Дает определение термину "вероятность" и понимает его сущность. Понимает принципы и правила выбора методики анализа рисков с учетом специфики объекта управления и различных рисков, которым он подвержен. Способен провести оценку вероятности реализации рискового события. Знает методику и методы обработки информации необходимой для проведения анализа и оценки рисков.	1. Вопросы устного собеседования. 2. Практико-ориентированные задания. 3. Тестовые задания. 4. Курсовая работа.
ПК-2	Знает теоретические основы методов минимизации последствия наступления рискованных событий. Понимает принципы и правила выбора методов минимизации риска с учетом специфики объекта управления и различных рисков, которым он подвержен. Умеет проводить количественную оценку эффективности мероприятий направленных на минимизацию риска. Умеет применять на практике те или иные виды минимизации риска с учетом их наибольшей эффективности в зависимости от вида риска. Осуществляет выработку рекомендаций по управлению рисками организации с учетом выявленных рисков.	1. Вопросы устного собеседования. 2. Практико-ориентированные задания. 3. Тестовые задания. 4. Курсовая работа.
ПК-7	Правильно выбирает методы оценки инвестиционных и инновационных проектов. Имеет представление об особенностях управления рисками инвестиционных и инновационных проектов. Анализирует имеющуюся информацию об объекте управления и окружающей его среде, внешних и внутренних факторах, оказывающих на него влияние. Формулирует и объясняет риски присущие тому или иному инвестиционному (инновационному) проекту. Анализирует и оценивает различные риски, оказывающие влияние на инвестиционный (инновационный) проект. Демонстрирует способности к анализу и оценке рисков инвестиционного (инновационного) проекта. Осуществляет выработку рекомендаций по управлению инвестиционными и инновационными проектами с учетом выявленных рисков.	1. Вопросы устного собеседования. 2. Практико-ориентированные задания. 3. Тестовые задания. 4. Курсовая работа.
ПК-9	Знает основы организации деятельности структурных подразделений организации, понимает принципы организации деятельности структурных подразделений по управлению рисками предприятий и проектов. Определяет методологию и политику управления рисками организации, проводит методическую, информационную и иные виды помощи сотрудникам - владельцам риска. Определяет культуру управления рисками на предприятии.	1. Вопросы устного собеседования. 2. Практико-ориентированные задания. 3. Тестовые задания. 4. Курсовая работа.

##### 5.1.2 Система и критерии оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	
	Устное собеседование	Письменная работа
5 (отлично)	Полный исчерпывающий ответ, понимание поставленных вопросов, демонстрирует эрудицию в ответах на	В работе рассмотрены все поставленные вопросы. Сделаны полные выводы по полученным результатам исследования.

	все вопросы.	Качество исполнения всех элементов работы соответствует требованиям. Владение методиками идентификации, анализа, оценки и минимизации рисков. Работа к защите представлена в установленные сроки.
4 (хорошо)	Не достаточно полно раскрыты ответы на поставленные вопросы. Допускает незначительные ошибки при ответах на вопросы экзаменационного билета и дополнительные вопросы.	Работа выполнена в необходимом объеме. Имеются незначительные замечания по ее оформлению и результатам проведенного исследования. Часть выводов недостаточно четко сформулированы. Работа представлена с некоторым опозданием.
3 (удовлетворительно)	Обучающийся показывает знания в минимальном объеме. Допускает ошибки при ответах на вопросы.	Задание выполнено полностью, но в работе имеется много ошибок в части формулировок и выводах. Отсутствует ряд важных составляющих исследования. Нарушены сроки представления работы к защите. При защите в ответах на вопросы наблюдаются затруднения.
2 (неудовлетворительно)	Не понимание поставленного вопроса, не способность ответить на вопрос без помощи преподавателя.	В работе отсутствуют несколько обязательных составляющих исследования. Имеются многочисленные ошибки в проведенном исследовании и формулировании выводов по итогам проведенного исследования с не возможностью ответов на поставленные вопросы при защите. Представление чужой работы.

## 5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

### 5.2.1 Перечень контрольных вопросов

№ п/п	Формулировки вопросов
Семестр 6	
1	Понятие риска, объект, субъект и характерные черты риска.
2	Функции и основные черты риска.
3	Подходы к классификации рисков.
4	Классификация рисков на уровне предприятия.
5	Чистые и спекулятивные риски.
6	Группа рисков не управляемых на уровне предприятия.
7	Группа рисков управляемых на уровне предприятия.
8	Политические риски - характеристика и классификация.
9	Природно-естественные риски - характеристика и классификация.
10	Региональные риски - характеристика и классификация.
11	Отраслевые риски - характеристика и классификация.
12	Финансовые риски - характеристика и классификация.
13	Производственные риски - характеристика и классификация.
14	Экологические риски - характеристика и классификация.
15	Транспортные риски - характеристика и классификация.
16	Коммерческие риски - характеристика и классификация.
17	Инвестиционные риски - характеристика и классификация.
18	Валютные риски - характеристика и классификация.
19	Кредитные риски - характеристика и классификация.
20	Банковские риски - характеристика и классификация.
21	Риски инновационной инвестиционной деятельности.
22	Факторы внешней среды в риск-менеджменте.
23	Факторы внутренней среды в риск-менеджменте.
24	Методы выявления рисков - общая характеристика и классификация.
25	Применение опросных листов для идентификации рисков.

26	Применение структурных диаграмм для идентификации рисков.
27	Применение карт потоков для идентификации рисков.
28	Анализ финансовой, управленческой отчетности с целью выявления рисков.
29	Прямая инспекция как инструмент выявления рисков организации.
30	Способы оценки риска - общая характеристика и классификация.
31	Статистические методы оценки рисков.
32	Аналитические методы оценки рисков.
33	Методы экспертных оценок риска.
34	Использование метода аналогов для оценки риска.
35	Методы минимизации риска - общая характеристика и классификация.
36	Методы экономической защиты от риска.
37	Метод уклонения от риска.
38	Метод лимитирования концентрации риска.
39	Хеджирование как инструмент минимизации риска.
40	Метод распределения риска (диверсификация).
41	Метод передачи риска (страхование).

### 5.2.2 Типовые тестовые задания

Типовые тестовые задания находятся в Приложении к данной РПД.

### 5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы) находятся в Приложении к данной РПД.

## 5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности)

### 5.3.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

### 5.3.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная  Письменная  Компьютерное тестирование  Иная

### 5.3.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Время, отводимое на подготовку ответа на экзамене, составляет не более 30 мин. Экзамен проводится в аудитории. За это время студент письменно готовит ответы на вопросы. Преподаватель, принимающий экзамен, должен иметь результаты оценивания видов деятельности обучающегося в течение семестра. Количество вопросов и необходимость решения тестов и практико-ориентированных заданий зависит от работы обучающегося во время семестра. При защите курсовой работы студент кратко излагает результаты исследования, приведённые в курсовой работе. Время защиты не более 15 мин.

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Учебная литература

Автор	Заглавие	Издательство	Год издания	Ссылка
<b>6.1.1 Основная учебная литература</b>				
Ларионова, И. А.	Риск-менеджмент	Москва: Издательский Дом МИСиС	2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/98124.html">http://www.iprbookshop.ru/98124.html</a>
Панягина, А. Е., Свистунов, А. В.	Управление рисками на предприятии: теория и практика	Москва: Ай Пи Ар Медиа	2020	<a href="http://www.iprbookshop.ru/96561.html">http://www.iprbookshop.ru/96561.html</a>
Балдин, К. В., Воробьев, С. Н.	Управление рисками	Москва: ЮНИТИ-ДАНА	2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/71229.html">http://www.iprbookshop.ru/71229.html</a>
<b>6.1.2 Дополнительная учебная литература</b>				
Чигиринова М. В.	Риск-менеджмент. Самостоятельная работа. Контрольные работы	Санкт-Петербург: СПбГУПТД	2018	<a href="http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2018351">http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2018351</a>
Балдин К. В., Передеряев И. И., Голов Р. С.	Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия	Москва: Дашков и К	2015	<a href="https://ibooks.ru/reading.php?short=1&amp;productid=342620">https://ibooks.ru/reading.php?short=1&amp;productid=342620</a>

Чигиринова М. В.	Риск-менеджмент. Практические занятия. Самостоятельная работа	Санкт-Петербург: СПбГУПТД	2017	<a href="http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2017619">http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2017619</a>
Р.В. Колесников	Анализ и оценка рисков: метод. указания для практических занятий	М-во науки и высшего образования РФ, С.- Петерб. гос. ун-т пром. технологий и дизайна, Высш. шк. технологии и энергетики. - Санкт- Петербург: ВШТЭ СПбГУПТД	2020	<a href="http://nizrp.narod.ru/metod/kafmenedgiprava/1591318625.pdf">http://nizrp.narod.ru/metod/kafmenedgiprava/1591318625.pdf</a>
Дегтярева О.И.	Управление рисками в международном бизнесе: учебник. Учебник	Москва: Флинта	2019	<a href="https://ibooks.ru/reading.php?short=1&amp;productid=341720">https://ibooks.ru/reading.php?short=1&amp;productid=341720</a>

## 6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/>

Электронная библиотека ВШТЭ СПб ГУПТД [Электронный ресурс]. URL: <http://nizrp.narod.ru>

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам. Раздел. Экономика» [Электронный ресурс]. URL: [http://window.edu.ru/catalog/?p\\_rubr=2.2.76.4](http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.76.4)

Реферативная и справочная база данных рецензируемой литературы Scopus [Электронный ресурс]. URL: <https://www.scopus.com>

Федеральный образовательный портал «Экономика Социология Менеджмент» [Электронный ресурс]. URL: <http://ecsocman.hse.ru>

Госкомстат РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru>

Методические материалы в открытом доступе (консалтинг, стратегический менеджмент) [Электронный ресурс]. URL: [www.altrc.ru](http://www.altrc.ru)

Экспертное агентство «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. URL: [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru)

Русский гуманитарный Интернет-университет [Электронный ресурс]. URL: [www.ru-hiblin.ru](http://www.ru-hiblin.ru)

## 6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

MicrosoftWindows 8

MicrosoftOfficeProfessional 2013

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

Аудитория	Оснащение
Лекционная аудитория	Мультимедийное оборудование, специализированная мебель, доска
Компьютерный класс	Мультимедийное оборудование, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду

Приложение

### Приложение

рабочей программы дисциплины Основы риск-менеджмента

*наименование дисциплины*

по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
наименование ОП (профиля): Бизнес-аналитика

### 5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

Условия типовых практико-ориентированных заданий (задач, кейсов)																											
Семестр 1																											
1	Оцените политические риски одной из предложенных стран: Россия, Германия, США, Саудовская Аравия. Для оценки политических рисков воспользуйтесь методологией ICRG, разработанной группой PRS.																										
2	Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 15 млн р. имеет вероятность 0,6, а в мероприятие В получение прибыли в сумме 20 млн р. – вероятность 0,4. Определите ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (математическое ожидание) и рассмотрите вероятность наступления события объективным и субъективным методами.																										
3	<p>Оцените варианты финансовых вложений инвестора, с целью минимизации риска, используя методику вероятного распределения доходности. Имеется два альтернативных варианта финансовых вложений с характеристиками, представленными в таблице.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Показатели</th> <th colspan="2">Варианты вложений</th> <th rowspan="2">Вероятность осуществления, %</th> </tr> <tr> <th>А</th> <th>Б</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Рыночная цена ценной бумаги, тыс. р.</td> <td>14</td> <td>19</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td colspan="4" style="text-align: center;">2. Экспертная оценка доходности:</td> </tr> <tr> <td>2.1. пессимистическая</td> <td>9</td> <td>7</td> <td>25</td> </tr> <tr> <td>2.2. наиболее вероятная</td> <td>11</td> <td>12</td> <td>60</td> </tr> <tr> <td>2.3. оптимистическая</td> <td>14</td> <td>15</td> <td>15</td> </tr> </tbody> </table>	Показатели	Варианты вложений		Вероятность осуществления, %	А	Б	1. Рыночная цена ценной бумаги, тыс. р.	14	19	-	2. Экспертная оценка доходности:				2.1. пессимистическая	9	7	25	2.2. наиболее вероятная	11	12	60	2.3. оптимистическая	14	15	15
Показатели	Варианты вложений		Вероятность осуществления, %																								
	А	Б																									
1. Рыночная цена ценной бумаги, тыс. р.	14	19	-																								
2. Экспертная оценка доходности:																											
2.1. пессимистическая	9	7	25																								
2.2. наиболее вероятная	11	12	60																								
2.3. оптимистическая	14	15	15																								
4	<p>Выберите наименее рискованный вариант вложения капитала путем сравнения значений коэффициентов вариации.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>																										
5	<p>Определите среднюю ожидаемую прибыль, ожидаемую стоимость информации при условиях определенности и неопределенности, а также стоимость полной информации.</p> <p>Если предприниматель стоит перед выбором, сколько ему закупить товара: 100 или 200 единиц. При закупке 100 единиц товара затраты составят 120 тыс. р. за единицу, а при закупке 200 единиц – 100 тыс. р. за единицу. Предприниматель данный товар будет продавать по 180 тыс. р. за единицу. Однако он не знает, будет ли спрос на него. Весь не проданный в срок товар может быть реализован только по цене 90 тыс. р. и менее. При продаже товара вероятность составляет «50 на 50», т.е. существует вероятность 0,5 для продажи 100 единиц товара и 0,5 для продажи 200 единиц товара.</p>																										
6	<p>Хозяйствующий субъект решил заключить трехмесячный срочный форвардный контракт на покупку 10 тыс. долл. США по форвардному курсу 27,20 р. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку валюты по контракту составили 272 тыс. р.</p> <p>Рассмотрите процесс хеджирования с помощью форвардной операции и определите:</p> <p>а) экономию денежных ресурсов или потенциальную прибыль, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот составит до 27,80 р. за долл.;</p> <p>б) упущенную выгоду или потенциальные потери, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот снизится до 26,80 р. за долл.</p>																										
9	<p>Банк заключил договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Банк-страхователь выдал кредит на 80 млн р. под 46% годовых. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 6,8%. Заемщик оказался не в состоянии выплатить проценты за кредит. Кредитный договор заключен на срок с 1 января 2014 по 31 июня 2014 года. Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения).</p>																										
10	<p>Имеются два инвестиционных проекта: ИП1 и ИП2 с одинаковой прогнозной суммой требуемых капитальных вложений. Величина планируемого дохода в млн. руб. неопределенна и приведена в виде распределения вероятностей в таблице с вариантами. Оценить рискованность каждого проекта, используя критерий отбора – «максимизация математического ожидания дохода», выбрать наиболее выгодный.</p>																										

**Приложение**  
рабочей программы дисциплины Основы риск-менеджмента  
наименование дисциплины

по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
наименование ОП (профиля): Бизнес-аналитика

### 5.2.2 Типовые тестовые задания

№ п/п	Формулировки тестовых заданий
Семестр 1	
1	Выберите основные черты, присущие риску: a. абстрактность; b. противоречивость; c. определённость; d. альтернативность; e. безальтернативность; f. неопределенность.
2	Какие функции выполняет риск: a. альтернативную; b. защитную; c. оптимизирующую; d. стимулирующую.
3	Какие виды рисков по сфере возникновения выделяют на уровне предприятия: a. природный; b. локальный; c. политический; d. транспортный; e. региональный; f. производственный.
4	Выберите чистые риски, не управляемые на уровне предприятия: a. инвестиционные риски; b. природно-естественные риски; c. экологические риски; d. политические риски.
5	На какие подкатегории можно разделить факторы воздействия политического риска на предприятие: a. факторы прямого воздействия; b. факторы законодательного воздействия; c. факторы общественного воздействия; d. факторы косвенного воздействия.
6	Выберите факторы косвенного воздействия политического риска: a. непредвиденные действия органов государственного и местного самоуправления; b. политическая обстановка в стране; c. налоговая система; d. экономическая ситуация в стране.
7	С чем связан институциональный риск для региона: a. с возможным воздействием на субъекта экономической деятельности вследствие состояния развитости или неразвитости институтов общества: экономических, рыночных, государственных, корпоративных институтов; b. с состоянием, изменением политической обстановки в регионе, сменой приоритетов в развитии, политических элит, возможными конфликтами на национальной почве, между элитами регионами, между регионом и центром, изменением нормативной базы, в результате чего могут наступить отрицательные последствия масштабного характера; c. связан с возможными изменениями в отрасли региона, являющейся объектом инвестиции, или смежных отраслях, в которых возникающие риски оказывают влияние на положение отрасли – объекте деятельности.
8	На какие подвиды можно разделить финансовые риски: a. валютный риск; b. казначейский риск; c. инвестиционный риск; d. коммерческий риск; e. кредитный риск.
9	Выберите верное определение валютного риска: a. связан со спецификой вложения денежных средств предприятия в различные инвестиционные проекты; b. связан с возможностью невыполнения предпринимательской фирмой своих финансовых обязательств перед инвестором в результате использования для финансирования деятельности фирмы внешнего займа;

	<p>с. вероятность финансовых потерь в результате изменения курса валют, которое может произойти в период между заключением контракта и фактическим проведением расчетов по нему.</p>
10	<p>Какие факторы можно отнести к внешним факторам косвенного воздействия на уровень коммерческих рисков:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>а. международная обстановка;</li><li>б. экономическая обстановка в стране;</li><li>с. взаимоотношения с партнерами;</li><li>д. действия конкурентов.</li></ul>