Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
"Вятский государственный агротехнологический университет"

УТВЕРЖДАЮ
Декан экономического факультета
_____ Т.Б. Шиврина
апреля 2021 г.

Риск-менеджмент

рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой **бухгалтерского учета и финансов**

Учебный план Направление подготовки 38.04.02 Менеджмент
Направленность (профиль) программы магистратуры "Финансовый менеджмент"

Квалификация **Магистр**

Форма обучения **очно-заочная**

Общая трудоемкость **6 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 216
в том числе:
аудиторные занятия 74
самостоятельная работа 142

Виды контроля в семестрах:
зачеты с оценкой 5

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	4 (2.2)		5 (3.1)		Итого	
Недель	11		5			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП	УП	РП
Лекции	22	22	10	10	32	32
Практические	22	22	20	20	42	42
В том числе инт.	18	18			18	18
Итого ауд.	44	44	30	30	74	74
Контактная работа	44	44	30	30	74	74
Сам. работа	64	64	78	78	142	142
Итого	108	108	108	108	216	216

Киров 2021

Программу составил(и):

к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета и финансов Костенко Ольга Владимировна

Рецензент(ы):

к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета и финансов, Крючкова Лариса Валентиновна

Рабочая программа дисциплины

Риск-менеджмент

разработана в соответствии с ФГОС:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 952)

составлена на основании Учебного плана:

Направление подготовки 38.04.02 Менеджмент
Направленность (профиль) программы магистратуры "Финансовый менеджмент"

одобренного и утвержденного Ученым советом университета от 15.04.2021 протокол № 5.

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена учебно-методической комиссией

экономического факультета Протокол № 6р/2020-21 от "15"апреля 2021 г.

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры

бухгалтерского учета и финансов

Протокол № 9 от "15"апреля 2021 г.

Зав. кафедрой _____ к.э.н., доцент Никонова Наталья Валерьевна

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании кафедры

бухгалтерского учета и финансов

Протокол от "__" _____ 2022 г. № __

Зав. кафедрой _____

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2023-2024 учебном году на заседании кафедры

бухгалтерского учета и финансов

Протокол от "__" _____ 2023 г. № __

Зав. кафедрой _____

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2024-2025 учебном году на заседании кафедры

бухгалтерского учета и финансов

Протокол от "__" _____ 2024 г. № __

Зав. кафедрой _____

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025-2026 учебном году на заседании кафедры

бухгалтерского учета и финансов

Протокол от "__" _____ 2025 г. № __

Зав. кафедрой _____

1. ЦЕЛЬ (ЦЕЛИ) ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1	Целью изучения дисциплины является формирование у обучающихся комплекса знаний в области управления рисками предприятий, методов оценки управления рисками, а также формирование практических навыков и умений по идентификации рисков, оценке рисков, выбору методов управления рисками (методы трансформации и финансирования риска), оценке эффективности управления рисками.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП	
Цикл (раздел) ОПОП:	Б1.В
2.1	**Требования к предварительной подготовке обучающегося:**
2.1.1	Обучающийся должен обладать знаниями, умениями, навыками не ниже 1 уровня (низкого), полученными при изучении следующих дисциплин: Информационные технологии управления проектами, Финансовый менеджмент: теория и практика, Стратегическое планирование в финансовом менеджменте, Оценка недвижимости и бизнеса фирмы, Производственная практика: технологическая (проектно-технологическая) практика, Производственная практика: практика по профилю профессиональной деятельности
2.2	**Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:**
2.2.1	Государственная итоговая аттестация

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
ПК-3	Способен осуществлять подготовку экономических обоснований для стратегических и оперативных планов финансово-хозяйственной деятельности в условиях неопределенности и риска
ПК-3.1	Осуществляет подготовку экономических обоснований для стратегических и оперативных планов финансово-хозяйственной деятельности
ПК-3.2	Осуществляет прогнозирование динамики основных показателей финансово-хозяйственной деятельности, разрабатывает организационно-управленческие решения по повышению экономической эффективности организации
ПК-3.3	Оценивает устойчивость планов к изменению условий среды, разрабатывает меры по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности финансово-хозяйственной деятельности

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1	**Знать:**
3.1.1	- виды рисков и механизмы их нейтрализации, методы оценки и анализа рисков, мероприятия по управлению рисками
3.2	**Уметь:**
3.2.1	- оценивать устойчивость планов к изменению условий среды, проводить оценку и анализ рисков, предлагать мероприятия по управлению рисками и разрабатывать меры по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности финансово-хозяйственной деятельности
3.3	**Иметь навыки и (или) опыт деятельности (Владеть):**
3.3.1	- навыками оценки устойчивости планов к изменению условий среды, навыками оценки и анализа рисков, навыками проектирования мероприятий по управлению рисками и мер по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности финансово-хозяйственной

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции (индикаторы)	Литература	Инте ракт.	Примечание
	Раздел 1. Система управления рисками						
1.1	Понятие и классификация риска /Лек/	4	2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
1.2	Понятие и классификация риска /Пр/	4	2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	2	

1.3	Система управления рисками как основа для разработки мер по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации /Лек/	4	4	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
1.4	Система управления рисками как основа для разработки мер по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации /Пр/	4	4	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	2	
1.5	Методы выявления, оценки и анализа рисков /Лек/	4	4	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
1.6	Методы выявления, оценки и анализа рисков /Пр/	4	4	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	2	
1.7	Методы регулирования риска (трансформация рисков) /Лек/	4	2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
1.8	Методы регулирования риска (трансформация рисков) /Пр/	4	2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	2	
1.9	Методы финансирования риска (покрытие убытков) /Лек/	4	2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
1.10	Методы финансирования риска (покрытие убытков) /Пр/	4	2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	2	
1.11	Страхование как метод передачи риска /Лек/	4	4	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
1.12	Страхование как метод передачи риска /Пр/	4	4	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	4	
1.13	Финансовые риски /Лек/	4	2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
1.14	Финансовые риски /Пр/	4	2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	2	

1.15	Управление процентным риском /Лек/	4	2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
1.16	Управление процентным риском /Пр/	4	2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	2	
1.17	Управление кредитным риском /Лек/	5	2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
1.18	Управление кредитным риском /Пр/	5	6	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
1.19	Управление риском балансовой ликввидности /Лек/	5	2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
1.20	Управление риском балансовой ликвидности /Пр/	5	6	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
1.21	Управление операционными рисками /Лек/	5	2	ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
1.22	Управление операционными рисками /Пр/	5	4	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
1.23	Управление техническими рисками /Лек/	5	4	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
1.24	Управление техническими рисками /Пр/	5	4	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
1.25	Подготовка к лекциям и практическим занятиям, подготовка к текущему контролю /Ср/	4	64	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	
1.26	Подготовка к лекциям и практическим занятиям, подготовка к текущему контролю, подготовка к дифференцированному зачету /Ср/	5	78	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2	0	

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Рабочая программа дисциплины обеспечена фондом оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации. Содержание фонда оценочных средств представлено в Приложениях 1 и 2.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство,
Л1.1	В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский	Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим направлениям Режим доступа: https://urait.ru/bcode/469020	Москва : Издательство Юрайт, 2021
Л1.2	М. Кроуи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк	Основы риск-менеджмента [Электронный ресурс] : учебное пособие для получения сертификата APRM Режим доступа: https://urait.ru/bcode/449729	Москва : Издательство Юрайт, 2020

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство,
Л2.1	Рягин Ю.И.	Рискология в 2 ч. Часть 2 [Электронный ресурс]: учебник для вузов Режим доступа: https://urait.ru/bcode/472089	Москва : Издательство Юрайт, 2021
Л2.2	Рягин Ю.И.	Рискология в 2 ч. Часть 1 [Электронный ресурс]: учебник для вузов Режим доступа: https://urait.ru/bcode/472087	Москва : Издательство Юрайт, 2021

6.1.3. Методические разработки

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство,
Л3.1	Костенко О.В	Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие для самостоятельной работы обучающихся по направлению 38.04.02 Менеджмент Режим доступа: http://46.183.163.35/MarcWeb2/Default.asp	Киров: ФГБОУ ВО Вятская ГСХА, 2017
Л3.2	Костенко О.В.	Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие для практических занятий для обучающихся по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент Режим доступа: http://46.183.163.35/MarcWeb2	Киров, 2021

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://elibrary.ru/defaultx.asp . - Загл. с экрана
Э2	Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://minfin.gov.ru/ru/ . - Загл. с экрана.

6.3. Перечень информационных технологий

6.3.1 Перечень программного обеспечения

6.3.1.1	Операционная система семейства Windows (Windows Vista Business AO NL, MS Win Prof 7 AO NL, Win Prof 7 AOL NL, Win Home Bas 7 AOL NL LGG, Win Starter 7 AO NL LGG, Win SL 8 AOL NL LGG, Win Prof 8 AOL NL, Win Home 10 All Languages Online Product Key License)
6.3.1.2	Приложения Office (MS Office Prof Plus 2007 AO NL, MS Office Prof Plus 2010 AO NL, MS Office 2013 OL NL, MS OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc)
6.3.1.3	Free Commander 2009/02b
6.3.1.4	Google Chrome 39/0/21/71/65
6.3.1.5	Opera 26/0/1656/24
6.3.1.6	Adobe Reader XI 11/0/09

6.3.2 Перечень информационных справочных систем и современных профессиональных баз данных

6.3.2.1	Информационная справочная система: КонсультантПлюс
6.3.2.2	Информационная справочная система: Гарант
6.3.2.3	Профессиональная база данных: Научная электронная библиотека elibrary.ru Режим доступа: http://elibrary.ru/defaultx.asp
6.3.2.4	Профессиональная база данных: Электронный каталог ФГБОУ ВО Вятский ГАТУ Режим доступа http://46.183.163.35/MarcWeb2
6.3.2.5	Профессиональная база данных: Центральная база статистических данных (ЦБСД) Режим доступа: https://rosstat.gov.ru/databases
6.3.2.6	Профессиональная база данных: Региональная база статистических данных «Кировской области» Режим доступа: http://statkirov.ru/dg/dbinet.cgi

6.3.2.7	Профессиональная база данных: Официальный сайт Министерства сельского хозяйства и продовольствия Кировской области, Режим доступа: http://www.dsx-kirov.ru/

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю), представлено в Приложении 3 к РПД.

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Освоение дисциплины проводится в форме аудиторных занятий и внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся.

При проведении аудиторных занятий предусмотрено применение следующих интерактивных форм учебных занятий, развивающих у обучающихся навыки командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерские качества: работа в малых группах; использование общественных ресурсов и другие внеаудиторные методы обучения; обсуждение и разрешение проблем; разбор конкретных ситуаций. Количество часов занятий в интерактивных формах определено учебным планом.

Практическая подготовка при реализации дисциплины организуется путем проведения практических занятий, предусматривающих участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Внеаудиторная самостоятельная работа осуществляется в следующих формах:

• самостоятельное изучение теоретического материала (тем дисциплины);
• подготовка к лекционным, практическим занятиям;
• подготовка к мероприятиям текущего контроля;
• подготовка к промежуточной аттестации.

При организации самостоятельной работы необходимо, прежде всего, обратить внимание на ключевые понятия, несущие основную смысловую нагрузку в том или ином разделе учебной дисциплины.

1. Самостоятельное изучение тем дисциплины.

Для работы необходимо ознакомиться с учебным планом дисциплины и установить, какое количество часов отведено учебным планом в целом на изучение дисциплины, на аудиторную работу с преподавателем на лекционных, практических и лабораторных занятиях, а также на самостоятельную работу. С целью оптимальной самоорганизации необходимо сопоставить эту информацию с графиком занятий и выявить наиболее затратные по времени и объему темы, чтобы заранее определить для себя периоды объемных заданий. Целесообразно начать работу с изучения теоретического материала, основных терминов и понятий.

2. Подготовка к лекционным, практическим занятиям.

Традиционной формой преподнесения материала является лекция. Курс лекций по предмету дает необходимую информацию по изучению закономерностей и тенденций развития объекта и предмета исследования изучаемой дисциплины. Лекционный материал рекомендуется конспектировать. Конспекты позволяют обучающемуся не только получить больше информации на лекции, но и правильно его структурировать, а в дальнейшем - лучше освоить.

Цель практических занятий заключается в закреплении теоретического материала по наиболее важным темам, в развитии у обучающихся навыков критического мышления в данной области знания, умений работы с учебной и научной литературой, нормативными материалами. В ходе подготовки к практическому занятию обучающимся следует внимательно ознакомиться с планом, вопросами, вынесенными на обсуждение, досконально изучить соответствующий теоретический материал, предлагаемую учебную методическую и научную литературу. Рекомендуется обращение обучающихся к монографиям, статьям из специальных журналов, хрестоматийным выдержкам, а также к материалам средств массовой информации по теме, что позволяет в значительной мере углубить проблему и разнообразить процесс ее обсуждения.

3. Подготовка к мероприятиям текущего контроля.

В конце изучения каждой темы может проводиться тематическая контрольная работа, которая является средством промежуточного контроля оценки знаний. Подготовка к ней заключается в повторении пройденного материала и повторном решении заданий, которые рассматривались на занятиях, а также в выполнении заданий для самостоятельной работы.

4. Подготовка к промежуточной аттестации.

Подготовка к дифф. зачету является заключительным этапом изучения дисциплины и является средством промежуточного контроля. Подготовка к дифф. зачету предполагает изучение конспектов лекций, рекомендуемой литературы и других источников, повторение материалов практических занятий.

Приложение 1

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для проведения промежуточной аттестации по дисциплине
Риск-менеджмент

Направление подготовки 38.04.02 Менеджмент
Направленность (профиль) программы магистратуры «Финансовый менеджмент»
Квалификация магистр

1. **Описание назначения и состава фонда оценочных средств**

Настоящий фонд оценочных средств (ФОС) входит в состав рабочей программы дисциплины «Риск-менеджмент» и предназначен для оценки планируемых результатов обучения - сформированности индикаторов достижения компетенций и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций (п.2) в процессе изучения данной дисциплины.

ФОС включает в себя оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации в форме зачета с оценкой (дифф.зачета).

ФОС разработан на основании:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 952);
- основной профессиональной образовательной программы высшего образования по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент направленности программы магистратуры «Финансовый менеджмент»;
- Положения «О формировании фонда оценочных средств для промежуточной и итоговой аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования».

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

- способен осуществлять подготовку экономических обоснований для стратегических и оперативных планов финансово-хозяйственной деятельности в условиях неопределенности и риска (ПК-3).

Код формируемой компетенции	Этапы формирования компетенции в процессе освоения образовательной программы		
	Начальный этап	**Основной этап**	**Заключительный этап**
ПК-3	• Тактика и стратегия финансового менеджмента • Планирование и прогнозирование социально-экономического развития региона	• Производственная практика: практика по профилю профессиональной деятельности	• Риск-менеджмент • Подготовка к государственной итоговой аттестации

3. Планируемые результаты освоения образовательной программы по дисциплине, выраженные через компетенции и индикаторы их достижений, описание шкал оценивания

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения формируемой компетенции		Наименование контролируемых разделов и тем	Наименование оценочного средства промежуточной аттестации
ПК-3. Способен осуществлять подготовку экономических обоснований для стратегических и оперативных планов финансово-хозяйственной деятельности в условиях неопределенности и риска	ПК-3.1	Осуществляет подготовку экономических обоснований для стратегических и оперативных планов финансово-хозяйственной деятельности	Раздел 4 рабочей программы дисциплины	Тестовые вопросы к дифф. зачету по дисциплине
	ПК-3.2	Осуществляет прогнозирование динамики основных показателей финансово-хозяйственной деятельности, разрабатывает организационно-управленческие решения по повышению экономической эффективности организации		
	ПК-3.3	Оценивает устойчивость планов к изменению условий среды, разрабатывает меры по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности финансово-хозяйственной деятельности		

Для оценки сформированности соответствующих компетенций по дисциплине «Риск-менеджмент» при проведении промежуточной аттестации в форме дифф. зачета применяется следующая шкала оценивания.

Критерии оценивания	Шкала оценивания			
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
	Описание показателя			
Полнота знаний контролируемого материала	Низкий уровень усвоения материала. Продемонстрировано незнание значительной части программного материала – менее 60% правильных ответов	Представлены знания только основного материала, но не усвоены его детали – 60 - 74% правильных ответов	Твердое знание материала – 75 - 90% правильных ответов	Высокий уровень усвоения материала – более 90% правильных ответов
Работа в течение семестра, наличие задолженности по текущему контролю успеваемости	Имеются многочисленные пропуски занятий, задолженность по текущему контролю знаний	Имеются пропуски занятий, частичная задолженность по текущему контролю знаний	Активная, задолженность отсутствует	Активная, задолженность отсутствует

4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки сформированности компетенций в процессе освоения образовательной программы

Тестовые задания
по дисциплине «Риск-менеджмент»
для промежуточной аттестации в форме дифф. зачета

1. Что такое риск (ПК-3):
   а) угроза потерь
   б) деятельность по уменьшению потерь
   в) некое событие, которое может произойти или не произойти

2. Какие риски относят к категории "чистый риск" (ПК-3):
   а) это риски, которые несут в себе возможность только потерь
   б) это риски, которые несут в себе как опасность потерь, так и возможность получения какого-то выигрыша (например, дохода)
   в) это риски, которые несут в себе возможность получения выигрыша (например, дохода) и не предполагают опасность понести потери

3. Что такое риск-менеджмент (ПК-3):
   а) система принятия и выполнения управленческих решений, направленных на уменьшение влияния последствий реализации рисков на деятельность предприятия или организации
   б) выявление и оценка рисков, которые присутствуют в деятельности предприятия или организации
   в) методы снижения риска на предприятии или в организации

4. К методам трансформации (регулирования) риска относятся (ПК-3):
   а) проведение предупредительных (превентивных) мероприятий
   б) страхование
   в) самострахование

5. Какой вариант последовательности этапов в схеме процесса управления рисками организации правильный (ПК-3):
   а) постановка задачи по управлению рисками - оценка риска - обработка риска (выбор и реализация методов управления рисками) - мониторинг и корректировка системы управления рисками
   б) мониторинг и корректировка системы управления рисками - постановка задачи по управлению рисками - оценка риска - обработка риска (выбор и реализация методов управления рисками)
   в) оценка риска - обработка риска (выбор и реализация методов управления рисками)

6. Какие показатели из перечисленных дают количественную оценку уровня риска (ПК-3):
   а) вероятность риска (наступления рискового события), например, угона автомобиля
   б) количество автомобилей и тракторов на балансе предприятия
   в) проектные производственные мощности предприятия

7. В чем заключается суть методов регулирования (трансформации) риска (ПК-3):

а) воздействовать на элементы (характеристики) риска с целью уменьшить уровень риска (его вероятность и размер ущерба
б) назначить сотрудников (должностных лиц), которые должны контролировать риски
в) разработать положение по управлению рисками в организации (на предприятии)

8. Как действует метод лимитирования риска (ПК-3):
   а) за счет установления лимита (предельного размера ценностей, подверженных риску) уменьшается размер потенциальных убытков от реализации риска
   б) за счет установления лимита (предельного размера ценностей, подверженных риску) уменьшается вероятность того, что риск реализуется
   в) введение лимитов на рисковые операции снижает риски до нуля

9. В чем заключается суть метода передачи риска (ПК-3):
   а) возможные убытки от реализации риска несет один субъект (например, предприятие), но оплачивает покрытие этих рисков (финансирует) другой субъект, который взял на себя ответственность за покрытие убытков от таких рисков
   б) при передаче рисков (например, при страховании от пожара) гарантируется, что переданные риски не реализуются (например, пожара не будет)
   в) при передаче риска убытки от его реализации по-прежнему оплачивает (покрывает) предприятие-носитель риска

10. Какой риск в приведенных ниже примерах является разновидностью финансового риска (ПК-3):
   а) в результате роста курса доллара по отношению к рублю предприятие вынуждено покупать запчасти к импортным тракторам по более высокой цене (товарный риск)
   б) из-за неисправности противопожарной сигнализации на предприятии сгорел склад готовой продукции (технический риск)
   в) в результате недобросовестного выполнения должностных обязанностей главным бухгалтером предприятие допустило просрочку оплаты по банковскому кредиту, на основании этого банк в соответствии с кредитным договором увеличил процентную ставку по кредиту (операционный риск)

Вопросы для подготовки к зачету с оценкой
по дисциплине «Риск-менеджмент»

1. Понятие риска и виды потерь
2. Структура риска
3. Критерии классификации риска
4. Классификация бизнес-рисков
5. Система управления риском, ее элементы
6. Процесс управления риском
7. Методы идентификации рисков
8. Показатели оценки рисков
9. Методы оценки рисков
10. Карты и матрицы рисков
11. Методы и теории регулирования риска
12. Метод отказа от риска и его применение
13. Методы предупреждения риска и уменьшения последствий
14. Методы разделения и аутсорсинга риска
15. Виды удержания риска
16. Источники финансирования риска при удержании
17. Источники финансирования риска при передаче риска
18. Сущность метода страхования, основные понятия
19. Виды страхования
20. Выбор страховой компании
21. Классификация финансовых рисков
22. Ценовые (рыночные) финансовые риски
23. Кредитный риск и риски ликвидности
24. Риски финансовых инвестиций
25. Виды процентного риска и процентных ставок
26. Способы оценки процентного риска банка
27. Управление процентным риском банка
28. Классификация и оценка кредитного риска
29. Операционный кредитный риск
30. Портфельный кредитный риск
31. Оценка риска балансовой ликвидности

32. Методы анализа риска балансовой ликвидности
33. Управление риском ликвидности банка
34. Классификация операционных рисков
35. Выявление и оценка операционных рисков
36. Управление операционными рисками
37. Значение и классификация технических рисков
38. Идентификация и оценка технических рисков (инженерный подход)
39. Идентификация и оценка технических рисков (модельный подход)
40. Методы управления техническими рисками

5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания сформированности компетенций в процессе освоения образовательной программы

Процедура оценивания сформированности индикаторов достижения компетенций при проведении промежуточной аттестации по дисциплине «Риск-менеджмент» проводится в форме дифф. зачета.

Порядок организации и проведения промежуточной аттестации обучающегося, форма проведения, процедура сдачи дифф. зачета, сроки и иные вопросы определены Положением о порядке организации и проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Процедура оценивания сформированности индикаторов достижения компетенций при проведении дифф. зачета при проведении теоретической части дифф. зачета проводится путем письменного или компьютерного тестирования обучающихся и (или) устного ответа на вопросы к дифф. зачету:

- обучающемуся выдается вариант письменного или компьютерного теста;
- в определенное время (в среднем 2 минуты на 1 тестовое задание) обучающийся отвечает на 30 вопросов теста, в котором представлены все изучаемые темы дисциплины;
- по результатам тестирования выставляется оценка, согласно установленной шкалы оценивания.

Для подготовки к дифф. зачету рекомендуется использовать лекционный и практический материал по дисциплине, литературные источники, рекомендованные в рабочей программе дисциплины.

Приложение 2

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для проведения текущего контроля успеваемости по дисциплине
Риск-менеджмент

Направление подготовки 38.04.02 Менеджмент
Направленность (профиль) программы магистратуры «Финансовый менеджмент»
Квалификация магистр

1. Описание назначения и состава фонда оценочных средств

Настоящий фонд оценочных средств (ФОС) входит в состав рабочей программы дисциплины «Риск-менеджмент» и предназначен для оценки планируемых результатов обучения - сформированности индикаторов достижения компетенций и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины

2. Перечень компетенций, формируемых при изучении дисциплины

Профессиональные компетенции:

- способен осуществлять подготовку экономических обоснований для стратегических и оперативных планов финансово-хозяйственной деятельности в условиях неопределенности и риска (ПК-3).

3. Банк оценочных средств

Для оценки сформированности индикаторов достижения компетенций и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины «Риск-менеджмент» используются следующие оценочные средства:

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения формируемой компетенции		Критерии оценивания	Наименование контролируемых разделов и тем	Наименование оценочного средства текущего контроля
ПК-3. Способен осуществлять подготовку экономических обоснований для стратегических и оперативных планов финансово-хозяйственной деятельности в условиях неопределенности и риска	ПК-3.1	Осуществляет подготовку экономических обоснований для стратегических и оперативных планов финансово-хозяйственной деятельности	- Полнота знаний контролируемого материала - Логичность, обоснованность, четкость ответа на вопросы	Раздел 4 рабочей программы дисциплины.	Тестовые задания
	ПК-3.2	Осуществляет прогнозирование динамики основных показателей финансово-хозяйственной деятельности, разрабатывает организационно-управленческие решения по повышению экономической эффективности организации			
	ПК-3.3	Оценивает устойчивость планов к изменению условий среды, разрабатывает меры по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности финансово-хозяйственной деятельности			

Тестовые задания
для проведения текущего контроля знаний
по дисциплине «Риск-менеджмент»

Текущий контроль в форме тестовых заданий предназначен определения уровня оценки сформированности индикаторов достижения компетенций и опыта деятельности в процессе изучения дисциплины обучающимися очно-заочной формы обучения. Результаты текущего контроля оцениваются посредством шкалы.

Шкала оценивания:

Шкала оценивания	Показатели оценивания
Не зачтено	Низкий уровень знаний практического контролируемого материала. Продемонстрировано незнание значительной части учебного материала. Выполнение не более 60% типовых заданий
Зачтено	Достаточный уровень знаний практического контролируемого материала. Продемонстрированы знания основной части учебного материала. Выполнение 50 и более % типовых заданий

Типовые тестовые задания

1. Какие элементы входят в структуру риска:
   а) объект и субъект риска, факторы риска, рисковое событие и его последствия для объекта и субъекта риска
   б) уровень риска и методы его снижения

в) методы и инструменты риск-менеджмента

2. Угроза получения убытков в пределах ожидаемой прибыли относится к зоне:
   а) допустимого риска
   б) критического риска
   в) катастрофического риска

3. Какой вариант определения понятия "Система управления рисками предприятия" правильный:
   а) набор взаимосвязанных элементов, имеющих свою структуру и объединенных в единый процесс управления рисками
   б) организационная структура, состоящая из структурных подразделений, участвующих в управлении рисками на предприятии
   в) совокупность методов управления рисками, применяемых на предприятии

4. К методам финансирования риска относятся :
   а) страхование
   б) аутсорсинг риска
   в) дублирование наиболее важных объектов

5. Что из перечисленного относится к внутренним источникам информации для выявления (идентификации) рисков (данные имеются на самом предприятии):
   а) бухгалтерская отчетность предприятия (организации)
   б) базы данных ГИБДД по дорожно-транспортным происшествиям
   в) базы данных страховых компаний по страховым случаям (реализовавшимся рискам)

6. Какой метод оценки уровня риска основан на предположении о том, что в будущем возможно то, что было в прошлом
   а) статистический метод оценки уровня риска (по реализовавшимся рискам)
   б) экспертный метод оценки уровня риска (опросы экспертов)
   в) сценарный анализ оценки уровня риска

7. Как меняются характеристики риска (вероятность риска и возможный ущерб от реализации риска) при применении метода отказа от риска
   а) вероятность риска падает до нуля, потенциальный убыток от риска не меняется
   б) вероятность риска и убытки от риска падают до нуля
   в) вероятность риска не меняется, убыток от риска падает до нуля

8. В какой форме предприятие может создавать резервы, применяя самострахование как метод финансирования возможных рисков
   а) в виде резервов денежных средств, а также в виде резервов сырья, материалов, технических средств и других ключевых для предприятия видов активов. Выбор зависит от особенностей предприятия
   б) только в натуральной форме (запасы материалов, сырья и т.д.)
   в) только в денежной форме (резервы денежных средств)

9. Возмещение убытков от каких рисков, перечисленных ниже и связанных с использованием автотранспорта, предусматривает договор страхования "ОСАГО" (обязательное страхование автогражданской ответственности) (ПК-3):
   а) повреждение других автомобилей при ДТП
   б) повреждение или уничтожение своего автомобиля в результате ДТП
   в) угон автомобиля

10. На каких предприятиях реализуются операционные риски:
   а) операционные риски характерны для всех абсолютно предприятий, где работает персонал
   б) операционные риски характерны в основном для коммерческих банков
   в) операционные риски характерны для предприятий, на которых применяются сложные технологии

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания

Процедура оценивания сформированности индикаторов достижения компетенций и опыта деятельности в процессе изучения дисциплины при проведении текущего контроля знаний проводится путем выполнения заданий и задач на практических занятиях. В случае отсутствия обучающегося по уважительной причине задание ему выдается на дом с условием представления результатов на следующем занятии.

Оценка проводится посредством интегральной (целостной) двухуровневой шкалы.

Приложение 3

ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Риск-менеджмент

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений
учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Д127 - Доска, рабочее место преподавателя, комплект столов и стульев для обучающихся, комплект мультимедийного оборудования с экраном, 15 персональных компьютеров Список ПО: Windows, MicrosoftOffice, KasperskyAntivirus, KasperskyEndpointSecurity, Гарант Аэро, Консультант Плюс, Программный комплекс «Компьютерная деловая игра «БИЗНЕС-КУРС: Корпорация Плюс. Версия 4», KonSiSWOT – Analysis, KonSiAnketter, Галактика Экспресс 8.1 Демо, 1С Предприятие 7.7, 8.3 с конфигурациями и свободно распространяемое программное обеспечение. Д108 - Доска, рабочее место преподавателя, комплект столов и стульев для обучающихся, комплект мультимедийного оборудования с экраном, 2 принтера, 10 персональных компьютеров. Список ПО: Windows, MicrosoftOffice, KasperskyAntivirus, Гарант Аэро, Консультант Плюс, Программный комплекс «Компьютерная деловая игра «БИЗНЕС-КУРС: Корпорация Плюс. Версия 4», KonSiSWOT – Analysis, KonSiAnketter, Галактика Экспресс 8.1 (Демо), 1С Предприятие 7.7, 8.3 с конфигурациями и свободно распространяемое программное обеспечение
учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа	Д127 - Доска, рабочее место преподавателя, комплект столов и стульев для обучающихся, комплект мультимедийного оборудования с экраном, 15 персональных компьютеров Список ПО: Windows, MicrosoftOffice, KasperskyAntivirus, KasperskyEndpointSecurity, Гарант Аэро, Консультант Плюс, Программный комплекс «Компьютерная деловая игра «БИЗНЕС-КУРС: Корпорация Плюс. Версия 4», KonSiSWOT – Analysis, KonSiAnketter, Галактика Экспресс 8.1 Демо, 1С Предприятие 7.7, 8.3 с конфигурациями и свободно распространяемое программное обеспечение. Д108 - Доска, рабочее место преподавателя, комплект столов и стульев для обучающихся, комплект мультимедийного оборудования с экраном, 2 принтера, 10 персональных компьютеров. Список ПО: Windows, MicrosoftOffice, KasperskyAntivirus, Гарант Аэро, Консультант Плюс, Программный комплекс «Компьютерная деловая игра «БИЗНЕС-КУРС: Корпорация Плюс. Версия 4», KonSiSWOT – Analysis, KonSiAnketter, Галактика Экспресс 8.1 (Демо), 1С Предприятие 7.7, 8.3 с конфигурациями и свободно распространяемое программное обеспечение
помещение для самостоятельной работы	Б202 Рабочее место администратора, компьютерная мебель, компьютер администратора, 11 персональных компьютеров, 3 принтера, видеоувеличитель. Список ПО: Windows, MicrosoftOffice, KasperskyAntivirus и свободно распространяемое программное обеспечение С возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации
учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Д127 - Доска, рабочее место преподавателя, комплект столов и стульев для обучающихся, комплект мультимедийного оборудования с экраном, 15 персональных компьютеров Список ПО: Windows, MicrosoftOffice, KasperskyAntivirus, KasperskyEndpointSecurity, Гарант Аэро, Консультант Плюс, Программный комплекс «Компьютерная деловая игра «БИЗНЕС-КУРС: Корпорация Плюс. Версия 4», KonSiSWOT – Analysis, KonSiAnketter, Галактика Экспресс 8.1 Демо, 1С Предприятие 7.7, 8.3 с конфигурациями и свободно распространяемое программное обеспечение. Д108 - Доска, рабочее место преподавателя, комплект столов и стульев для обучающихся, комплект мультимедийного оборудования с экраном, 2 принтера, 10 персональных компьютеров. Список ПО: Windows, MicrosoftOffice, KasperskyAntivirus, Гарант Аэро, Консультант Плюс, Программный комплекс «Компьютерная деловая игра «БИЗНЕС-КУРС: Корпорация Плюс. Версия 4», KonSiSWOT – Analysis, KonSiAnketter, Галактика Экспресс 8.1 (Демо), 1С Предприятие 7.7, 8.3 с конфигурациями и свободно распространяемое программное обеспечение
учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Д127 - Доска, рабочее место преподавателя, комплект столов и стульев для обучающихся, комплект мультимедийного оборудования с экраном, 15 персональных компьютеров Список ПО: Windows, MicrosoftOffice, KasperskyAntivirus, KasperskyEndpointSecurity, Гарант Аэро, Консультант Плюс, Программный комплекс «Компьютерная деловая игра «БИЗНЕС-КУРС: Корпорация Плюс. Версия 4», KonSiSWOT – Analysis, KonSiAnketter, Галактика Экспресс 8.1 Демо, 1С Предприятие 7.7, 8.3 с конфигурациями и свободно распространяемое программное обеспечение. Д108 - Доска, рабочее место преподавателя, комплект столов и стульев для обучающихся, комплект мультимедийного оборудования с экраном, 2 принтера, 10 персональных компьютеров. Список ПО: Windows, MicrosoftOffice, KasperskyAntivirus, Гарант Аэро, Консультант Плюс, Программный комплекс «Компьютерная деловая игра «БИЗНЕС-КУРС: Корпорация Плюс. Версия 4», KonSiSWOT – Analysis, KonSiAnketter, Галактика Экспресс 8.1 (Демо), 1С Предприятие 7.7, 8.3 с конфигурациями и свободно распространяемое программное обеспечение

Приложение 4

Перечень
периодических изданий, рекомендуемых по дисциплине
Риск-менеджмент

Наименование	Наличие доступа
Ученые записки факультета экономики и права МГТУ [Электронный ресурс]: журн. / ФГБОУ ВО "Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова" (Магнитогорск)	Научная электронная библиотека Режим доступа: https://www.elibrary.ru/title_about.asp?id=37249
Управление рисками в АПК [Электронный ресурс]: журн. / Моторин О.А. (Москва)	Научная электронная библиотека Режим доступа: https://elibrary.ru/title_about_new.asp?id=55626