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

УТВЕРЖДАЮ
Декан инженерного факультета
_____ П.Н. Вылегжанин
"27" декабря 2021 г.

Риск-менеджмент

рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой **бухгалтерского учета и финансов**

Учебный план Направление подготовки 23.04.03 Эксплуатация транспортно-технологических машин и комплексов
Направленность (профиль) программы магистратуры "Автомобили и автомобильное хозяйство"

Квалификация **Магистр**

Форма обучения **очная**

Общая трудоемкость **2 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 72
в том числе:
аудиторные занятия 16
самостоятельная работа 56

Виды контроля в семестрах:
зачеты 4

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	4 (2.2)		Итого	
Недель	8			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Практические	16	16	16	16
Итого ауд.	16	16	16	16
Контактная работа	16	16	16	16
Сам. работа	56	56	56	56
Итого	72	72	72	72

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 152F9F34BEA253FCE714EAC1F1E3E158
Владелец: ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ "ВЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРОТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ"
Действителен: с 04.04.2022 до 28.06.2023

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, Никонова Наталья Валерьевна

Рабочая программа дисциплины

Риск-менеджмент

разработана в соответствии с ФГОС:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - магистратура по направлению подготовки 23.04.03 Эксплуатация транспортно-технологических машин и комплексов (приказ Минобрнауки России от 07.08.2020 г. № 906)

составлена на основании Учебного плана:

Направление подготовки 23.04.03 Эксплуатация транспортно-технологических машин и комплексов
Направленность (профиль) программы магистратуры "Автомобили и автомобильное хозяйство"

одобренного и утвержденного Ученым советом университета от 27.12.2021 протокол № 12.

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена учебно-методической комиссией

инженерного факультета Протокол № 4 от "27" декабря 2021 г.

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры

бухгалтерского учета и финансов

Протокол № 6а от " 27 " декабря 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 и управления рисками, а также формирование праткических навыков и умений по идентификации рисков, оценке рисков, выбору методов управления рисками, оценке эффективности управления рисками.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП	
Цикл (раздел) ОПОП:	Б1.О
2.1	**Требования к предварительной подготовке обучающегося:**
2.1.1	Обучающийся должен обладать знаниями, умениями и навыками не ниже 1 уровня (низкого), полученными при изучении дисциплин:
2.1.2	Научно-исследовательская работа
2.1.3	Стратегия развития производственно-технической базы предприятий автомобильного транспорта
2.1.4	Технико-экономическое обоснование инвестиционных вложений на транспорте
2.1.5	Технологии и технические средства на транспорте
2.1.6	Бизнес-планирование на транспорте
2.1.7	Всеобщее управление качеством
2.1.8	Менеджмент инноваций
2.1.9	Ознакомительная практика
2.1.10	Психотерапия депрессивных состояний (для лиц с ограниченными возможностями здоровья)
2.1.11	Пути совершенствования технологических процессов ТО и ремонта автомобилей
2.1.12	Управление персоналом при эксплуатации транспортно-технологических машин и комплексов
2.1.13	Философия технических наук
2.1.14	Современные проблемы транспортной науки, техники и технологии
2.1.15	Цифровые информационные технологии
2.2	**Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:**
2.2.1	Научно-исследовательская работа
2.2.2	Преддипломная практика
2.2.3	Технологическая (производственно-технологическая) практика
2.2.4	Государственная итоговая аттестация

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
ОПК-2	Способен принимать обоснованные решения в области проектного и финансового менеджмента в сфере своей профессиональной деятельности;
ОПК-2.3	Способен проводить мониторинг работ по проекту
ОПК-5	Способен применять инструментарий формализации научно-технических задач, использовать прикладное программное обеспечение для моделирования и проектирования систем и процессов;
ОПК-5.2	Анализирует и интерпретирует ситуацию в сфере профессиональной деятельности и ее развитие
УК-1	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий
УК-1.3	Разрабатывает стратегию достижения поставленной цели как последовательность шагов, предвидя результат каждого из них и оценивая их влияние на внешнее окружение планируемой деятельности и на взаимоотношения участников этой деятельности

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. Риск-менеджмент						
1.1	Понятие и классификация риска /Пр/	4	2	ОПК-2.3 ОПК-5.2 УК-1.3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.3 Л3.2 Л3.1 Э1 Э2	0	

1.2	Система управления риском /Пр/	4	2	ОПК-2.3 ОПК-5.2 УК-1.3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.3 Л3.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
1.3	Методы выявления, оценки и анализа рисков /Пр/	4	2	ОПК-2.3 ОПК-5.2 УК-1.3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.3 Л3.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
1.4	Методы трансформации риска /Пр/	4	1	ОПК-2.3 ОПК-5.2 УК-1.3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.3 Л3.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
1.5	Методы финансирования риска /Пр/	4	1	ОПК-2.3 ОПК-5.2 УК-1.3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.3 Л3.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
1.6	Страхование рисков /Пр/	4	2	ОПК-2.3 ОПК-5.2 УК-1.3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.3 Л3.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
1.7	Управление кредитным риском /Пр/	4	2	ОПК-2.3 ОПК-5.2 УК-1.3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.3 Л3.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
1.8	Управление операционным риском /Пр/	4	2	ОПК-2.3 ОПК-5.2 УК-1.3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.3 Л3.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
1.9	Управление техническими рисками /Пр/	4	2	ОПК-2.3 ОПК-5.2 УК-1.3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.3 Л3.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
1.10	Понятие и классификация риска /Ср/	4	6	ОПК-2.3 ОПК-5.2 УК-1.3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.3 Л3.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
1.11	Система управления риском /Ср/	4	8	ОПК-2.3 ОПК-5.2 УК-1.3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.3 Л3.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
1.12	Методы выявления, оценки и анализа рисков /Ср/	4	6	ОПК-2.3 ОПК-5.2 УК-1.3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.3 Л3.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
1.13	Методы трансформации риска /Ср/	4	6	ОПК-2.3 ОПК-5.2 УК-1.3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.3 Л3.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
1.14	Методы финансирования риска /Ср/	4	6	ОПК-2.3 ОПК-5.2 УК-1.3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.3 Л3.2 Л3.1 Э1 Э2	0	

1.15	Страхование рисков /Ср/	4	4	ОПК-2.3 ОПК-5.2 УК-1.3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.3 Л3.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
1.16	Управление кредитным риском /Ср/	4	4	ОПК-2.3 ОПК-5.2 УК-1.3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.3 Л3.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
1.17	Управление операционным риском /Ср/	4	8	ОПК-2.3 ОПК-5.2 УК-1.3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.3 Л3.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
1.18	Управление техническими рисками /Ср/	4	2	ОПК-2.3 ОПК-5.2 УК-1.3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.3 Л3.2 Л3.1 Э1 Э2	0	
1.19	контрольная работа /Ср/	4	2	ОПК-2.3 ОПК-5.2 УК-1.3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.3 Л3.2 Л3.1 Э2	0	
1.20	зачет /Зачёт/	4	4	ОПК-2.3 ОПК-5.2 УК-1.3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.3 Л3.2 Л3.1 Э1 Э2	0	

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Рабочая программа дисциплины обеспечена фондом оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и пормежуточной 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	Костенко, О. В., Казанцева, А. В.	Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: курс лекций для магистров по направлению 080200 "Менеджмент", программа "Финансовый менеджмент" Режим доступа: http://46.183.163.35/MarcWeb2/Default.asp	Киров: Вят. ГСХА, 2015
Л1.2	Покровский, А. К.	Риск-менеджмент на предприятиях промышленности и транспорта [Электронный ресурс]: учеб. пособие для студентов вузов Режим доступа: https://www.book.ru/book/916665	М.: Кнорус, 2015

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство,
Л2.1	Гончаренко Л.П., Филин С.А	Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие Режим доступа: https://www.book.ru/book/930474	Москва : КноРус, 2019
Л2.2	Буянский С.Г., Трунцевский Ю.В.	Корпоративное управление, комплаенс и риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие Режим доступа: https://www.book.ru/book/920691	Москва : Русайнс, 2020

6.1.3. Методические разработки

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство,
Л3.1	Костенко О.В.	Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие для практических занятий для обучающихся по направлению 23.04.03 Эксплуатация транспортно-технологических машин и комплексов Режим доступа: Режим доступа: http://46.183.163.35/MarcWeb2/Default.asp	Киров Вят.ГСХА, 2020

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство,
Л3.2	Костенко, О. В., Казанцева, А. В.	Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: курс лекций для магистров по направлению 080200 "Менеджмент", программа "Финансовый менеджмент" Режим доступа: Режим доступа: http://46.183.163.35/MarcWeb2/Default.asp	Киров: Вят. ГСХА, 2015
Л3.3	Костенко, О. В., Казанцева, А. В.	Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: практикум для магистров по направлению 080200 "Менеджмент", программа "Финансовый менеджмент" Режим доступа: Режим доступа: http://46.183.163.35/MarcWeb2/Default.asp	Киров: Вят. ГСХА, 2015

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	
Э1	Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://elibrary.ru/ – Загл. с экрана
Э2	Финмаркет [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.finmarket.ru/ , свободный - 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	Антивирусное ПО Kaspersky Endpoint Security
6.3.1.4	Free Commander 2009/02b
6.3.1.5	Google Chrome 39/0/21/71/65
6.3.1.6	Opera 26/0/1656/24
6.3.1.7	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/
6.3.2.4	Профессиональная база данных: Электронный каталог ФГБОУ ВО Вятский ГАТУ Режим доступа: http://46.183.163.35/MarcWeb2

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1	Описание метериально-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 инновационных форм учебных занятий, развивающих у обучающихся навыки командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерские качества: работа в малых группах; дискуссия; использование общественных ресурсов, социальные проекты и другие внеаудиторные методы обучения; обсуждение и разрешение проблем; деловые и ролевые игры; 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 практическим занятиям;

– выполнение контрольной домашней работы и иных индивидуальных заданий;

– 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 практических (семинарских), 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 курса и с письменных ответов на индивидуальные и тестовые задания.

2. Подготовка к практическим занятиям.

Цель практических (семинарских) 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 (семинарскому) 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. Выполнение домашней контрольной работы.

Контрольная работа является одним из основных видов самостоятельной работы, направленной на закрепление, углубление и обобщение знаний по дисциплине. Целью выполнения контрольной работы является формирование навыков самостоятельного творческого решения профессиональных задач. Задачами выполнения контрольной работы являются систематизация, закрепление, углубление и расширение приобретенных обучающимся знаний, умений и навыков по дисциплине. Обучающийся выполняет контрольную работу по утвержденной теме под руководством преподавателя.

4. Подготовка к мероприятиям текущего контроля.

В конце изучения каждой темы может проводиться тематическая контрольная работа, которая является средством текущего 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.

5. Подготовка к промежуточной аттестации.

Подготовка к зачёту является заключительным этапом изучения дисциплины и является средством промежуточного контроля. Подготовка к зачёту предполагает изучение практических, рекомендуемой литературы и других источников, повторение материалов практических занятий. В процессе подготовки к зачёту выявляются вопросы, по которым нет уверенности в ответе либо ответ обучающемуся не ясен.

Приложение 1

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Риск-менеджмент

Направление подготовки (специальности) 23.04.03_ Эксплуатация транспортно- технологических машин и комплексов
Направленность (профиль) программы «Автомобили и автомобильное хозяйство»
Квалификация Магистр

1. Описание назначения фонда оценочных средств

Настоящий фонд оценочных средств (ФОС) входит в состав рабочей программы дисциплины/модуля **Риск-менеджмент** и предназначен для оценки планируемых результатов обучения - знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций (п.2) в процессе изучения данной дисциплины/модуля.

ФОС разработан на основании:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 23.04.03 Эксплуатация транспортно-технологических машин и комплексов (уровень магистратуры). Утвержден приказом Минобрнауки России от 07.08.2020 г. № 906.
- основной профессиональной образовательной программы высшего образования по направлению подготовки 23.04.03 Эксплуатация транспортно-технологических машин и комплексов. Направленность (профиль) программы «Автомобили и автомобильное хозяйство»;
- положения «О формировании фонда оценочных средств для проведения текущей, промежуточной и итоговой аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования».
-

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

УК-1: Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий

ОПК-5: Способен применять инструментарий формализации научно-технических задач, использовать прикладное программное обеспечение для моделирования и проектирования систем и процессов

ОПК-2: Способен принимать обоснованные решения в области проектного и финансового менеджмента в сфере своей профессиональной деятельности

Этапы формирования компетенции в процессе освоения образовательной программы

Код формируемой компетенции	Начальный	Основной	Заключительный
УК-1	Основы научных исследований Современные проблемы и направления развития конструкций транспортных и транспортно-технологических машин и оборудования Современные проблемы и направления развития технической эксплуатации транспортных и транспортно-технологических машин и оборудования Современные проблемы и направления развития технологий применения транспортных и транспортно-технологических машин и оборудования	Производственная практика (Научно-исследовательская работа) Учебная практика (Ознакомительная практика)	Риск-менеджмент Стратегия развития производственно-технической базы предприятий автомобильного транспорта Производственная практика (Преддипломная практика) Государственная итоговая аттестация
ОПК-5	Компьютерные технологии в науке и производстве Цифровые информационные технологии	Менеджмент инноваций Производственная практика (Эксплуатационная практика) Учебная практика (Ознакомительная практика)	Риск-менеджмент Стратегия развития производственно-технической базы предприятий автомобильного транспорта Производственная практи-

			ка (Преддипломная практика) Государственная итоговая аттестация
ОПК-2	Менеджмент инноваций Информационное обеспечение работоспособности и диагностики автомобилей	Стратегия развития производственно-технической базы предприятий автомобильного транспорта Риск-менеджмент	Производственная практика (Технологическая (производственно-технологическая) практика) Производственная практика (Эксплуатационная практика) Производственная практика (Преддипломная практика) Государственная итоговая аттестация

3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Планируемые результаты обучения по дисциплине - знания, умения, навыки и (или) опыт деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций и обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

Код и наименование формируемых компетенций	**Код и наименование индикатора достижения формируемой компетенции**		**Наименование контролируемых разделов и тем**	**Наименование оценочного средства промежуточной аттестации**
УК-1: Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	УК-1.3	Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними. Осуществляет поиск вариантов решения поставленной проблемной ситуации на основе доступных источников информации	Раздел 1 рабочей программы дисциплины	Вопросы и тестовые задания к зачёту по дисциплине.
ОПК-5: Способен применять инструментарий формализации научно-технических задач, использовать прикладное программное обеспечение для моделирования и проектирования систем и процессов	ОПК-5.2	Анализирует и интерпретирует ситуацию в сфере профессиональной деятельности и ее развитие	Раздел 1 рабочей программы дисциплины	Вопросы и тестовые задания к зачёту по дисциплине.
ОПК-2: Способен принимать обоснованные решения в области проектного и финансового менеджмента в сфере своей профессиональной деятельно-	ОПК-2.3	Способен проводить мониторинг работ по проекту	Раздел 1 рабочей программы дисциплины	Вопросы и тестовые задания к зачёту по дисциплине.

сти				

Для оценки сформированности соответствующих компетенций по дисциплине **Риск-менеджмент** применяется **двухбалльная** шкала оценивания:

№	Критерии оценивания	Шкала оценивания	
		не зачтено	зачтено
		Показатели	
1	Полнота знаний теоретического контролируемого материала	Низкий уровень усвоения материала. Продемонстрировано незнание значительной части учебного материала	Продемонстрированы знания основного учебного материала
2	Логичность, обоснованность, четкость ответа на вопросы	Существенные ошибки, нет ответов на дополнительные уточняющие вопросы	Грамотное и по существу изложение теоретического материала, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос
3	Работа в течение семестра, наличие задолженности по текущему контролю успеваемости.	Имеются значительные пропуски занятий, задолженность по текущему контролю знаний	Активная работа, задолженность отсутствует

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

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

1. Риск - это:
   а) деятельность по уменьшению потерь; (-)
   б) событие, которое может принести проблемы; (-)
   в) угроза потерь; (+)

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

3. Традиционная концепция риск менеджмента характеризуется:
   а) максимальным выявлением рисков предприятия; (-)
   б) каждый отдел предприятия самостоятельно управляет специфическими рисками своей деятельности; (+)
   в) ведется постоянный мониторинг процесса управления рисками; (-)

4. К методам трансформации риска относятся:
   а) проведение предупредительных (превентивных) мероприятий; (+)
   б) страхование; (-)
   в) отказ от риска. (+)

5. К показателям количественной оценки риска относятся:
   а) математическое ожидание убытка от реализации риска; (+)
   б) размер активов предприятия; (-)
   в) показатель $VaR_{99\%}$. (+)

6. Как влияет на возможность использовать метод покрытия убытков из текущего дохода, связанных с реализацией рисков, наличие сильных колебаний денежных потоков предприятия в течение года (сезонность потоков):
   а) снижает возможность применения этого метода; (+)
   б) увеличивает возможность применения этого метода; -+)
   в) не влияет возможность применения этого метода. (-)

7. Страхование целесообразно применять по отношению к рискам со следующими характеристиками:
   а) малая вероятность реализации, небольшой возможный ущерб; (-)
   б) большая вероятность реализации, небольшой возможный ущерб; (-)
   в) малая вероятность реализации, большой возможный ущерб; (+)
   г) большая вероятность реализации, большой возможный ущерб. (-)

8. Какие сделки несут в себе кредитный риск:
   а) продажа предприятием товара с рассрочкой платежа; (-)
   б) договор благотворительности в пользу детского дома; (-)
   в) договор поручительства по кредиту физического лица. (+)

9. К внутренним источникам информации по идентификации рисков относятся:
   а) базы данных ГИБДД по ДТП; (+)
   б) бухгалтерская отчетность организации; (+)
   в) базы данных ГИБДД по ДТП. (-)

10. В составе организационной структуры управления рисками методической разработкой СУР и созданием информационной базы управления рисками занимается:
    а) генеральный директор компании; (-)
    б) руководители производственных подразделений; (-)
    в) сотрудники отдела по управлению рисками (риск-менеджеры). (+)

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

1. Понятие риска и виды потерь
2. Структура риска
3. Критерии классификации рисков
4. Классификация бизнес-рисков
5. Понятие и сфера риск-менеджмента
6. Система управления риском
7. Процесс управления риском
8. Методы выявления (идентификации) рисков
9. Показатели оценки рисков
10. Методы оценки рисков
11. Карты и матрицы рисков
12. Методы регулирования риска
13. Отказ от риска
14. Предупреждение риска и уменьшение последствий
15. Сегрегация и аутсорсинг риска
16. Виды удержания риска
17. Источники финансирования риска при удержании
18. Источники финансирования при передаче риска
19. Страхование как метод передачи риска
20. Виды страхования
21. Выбор страховой компании
22. Классификация финансовых рисков
23. Классификация и оценка кредитного риска
24. Цели и процесс управления операционными рисками
25. Управление техническими рисками

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

Процедура оценивания знаний, умений и навыков при проведении промежуточной аттестации по дисциплине **Риск-менеджмент** проводится в форме **зачета.**

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

Процедура оценивания знаний, умений и навыков при проведении зачета при проведении теоретической части зачета проводится путем письменного тестирования обучающихся и (или) устного ответа на вопросы к зачету:

• обучающемуся выдается вариант письменного 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;

• в случае правильного ответа на менее чем 75% тестовых заданий, обучающемуся предлагается подготовиться и устно ответить на два вопроса из перечня теоретических вопросов к промежуточной аттестации;

• по результатам ответов на тестовые задания (не менее 75% правильных ответов для получения оценки «зачтено») и (или) по результатам устного ответа выставляется оценка согласно установленной шкале оценивания.

Приложение 2

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

Направление подготовки (специальности) 23.04.03_ Эксплуатация транспортно- технологических машин и комплексов
Направленность (профиль) программы «Автомобили и автомобильное хозяйство»
Квалификация Магистр

1. Описание назначения фонда оценочных средств

Настоящий фонд оценочных средств (ФОС) входит в состав рабочей программы дисциплины (модуля) **Риск-менеджмент** и предназначен для оценки планируемых результатов обучения - знаний, умений, навыков в процессе изучения данной дисциплины.

2. Перечень компетенций, формируемых при изучении дисциплины (модуля) или программы практики

УК-1: Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий

ОПК-5: Способен применять инструментарий формализации научно-технических задач, использовать прикладное программное обеспечение для моделирования и проектирования систем и процессов

ОПК-2: Способен принимать обоснованные решения в области проектного и финансового менеджмента в сфере своей профессиональной деятельности

3. Банк оценочных средств

Для оценки знаний, умений, навыков 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 промежуточной аттестации**
УК-1: Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	УК-1.3	Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними. Осуществляет поиск вариантов решения поставленной проблемной ситуации на основе доступных источников информации	Полнота знаний контролируемого материала. Логичность, обоснованность, четкость ответа на вопросы	Раздел 1 рабочей программы дисциплины	Тестовые задания, Домашняя контрольная работа, практические задания
ОПК-5: Способен применять инструментарий формализации научно-технических задач, использовать прикладное программное обеспечение для моделирования и проектирования систем и процессов	ОПК-5.2	Анализирует и интерпретирует ситуацию в сфере профессиональной деятельности и ее развитие	Полнота знаний контролируемого материала. Логичность, обоснованность, четкость ответа на вопросы	Раздел 1 рабочей программы дисциплины	Тестовые задания, Домашняя контрольная работа, практические задания

ОПК-2: Способен принимать обоснованные решения в области проектного и финансового менеджмента в сфере своей профессиональной деятельности	ОПК-2.3	Способен проводить мониторинг работ по проекту	Полнота знаний контролируемого материала. Логичность, обоснованность, четкость ответа на вопросы	Раздел 1 рабочей программы дисциплины	Тестовые задания, Домашняя контрольная работа, практические задания

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

Текущий контроль в форме тестирования предназначен для определения уровня знаний, умений и навыков обучающихся, приобретенных в процессе изучения дисциплины.

Результаты текущего контроля оцениваются посредством интегральной (целостной) двухуровневой шкалы:

Шкала оценивания	Показатели оценивания
зачтено	оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если он ответил более чем на 2/3 вопросов правильно
Не зачтено	оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, если не ответил более чем на 2/3 вопросов

В результате проведенного тестирования определяется уровень усвоения учебного материала - «Низкий», «Базовый» или «Продвинутый», при изучении отдельных тем и разделов дисциплины.

Типовые тестовые задания для текущего контроля знаний

Как влияет на возможность использовать метод покрытия убытков из текущего дохода, связанных с реализацией рисков, наличие сильных колебаний денежных потоков предприятия в течение года (сезонность потоков)
снижает возможность применения этого метода
увеличивает возможность применения этого метода
~ не влияет возможность применения этого метода }

Поставки товара в магазин осуществляются раз в две недели. При этом существует высокий риск срыва графика поставок (каждая третья партия товара поставляется с опозданием в среднем на неделю). Выбирая метод создания страховых резервов товаров, что следует предпринять
создавать запас товаров в размере более 21-дневной потребности (на 14 дней до очередной поставки и на 7 дней и более – на случай срыва поставки)
создавать запас товаров в размере 14-дневной потребности
предъявить поставщику претензию по возмещению убытков от срыва поставки }

Рассчитайте страховой запас фуражного зерна для стада 1000 коров. Годовая потребность зерна на 1 голову 20 ц в год, страховой фуражный фонд создается в размере 20% сверх годовой потребности
4000 ц фуражного зерна сверх годовой потребности стада
200 ц фуражного зерна
4 ц фуражного зерна }

Что относится к показателям оценки кредитного риска отдельной сделки
вероятность дефолта (невозврата долга и процентов по нему)
размер процентной ставки по кредиту
срок возврата кредита }

Чистый риск предполагает
только возможность потерь
как возможность потерь, так и возможность выигрыша
только возможность выигрыша}

Спекулятивный риск предполагает
только возможность потерь
как возможность потерь, так и возможность выигрыша
только возможность выигрыша}

Структура риска - это
элементы риска (характеристики риска), которые позволяют понять причинно-следственные связи проявления риска и определить уровень риска
виды риска, которые связаны с деятельность предприятия
виды потерь и убытков, которые получает предприятие из-за наступления рисковых событий}

Угроза получения убытков в пределах ожидаемой прибыли относится к зоне
допустимого риска
критического риска

катастрофического риска

Уровень процентного риска выше в следующих ситуациях
рыночные процентные ставки не меняются
рыночные процентные ставки растут
рыночные процентные ставки постоянно меняются

Какие риски относятся к виду финансовых рисков
это риски, связанны с финансовым предпринимательством или финансовыми операциями
это все риски, потери от которых можно измерить в рублях
это риски банков и финансовых компаний

На рынке банковских кредитов прогнозируется рост процентных ставок. Какое действие следует признать правильным
банк выдает кредит по плавающей процентной ставке
банк выдает предприятию кредит по фиксированной процентной ставке
предприятие берет кредит по плавающей процентной ставке

Какой риск в приведенных ниже примерах является разновидностью финансового риска
в результате роста курса доллара по отношению к рублю предприятие вынуждено покупать запчасти к импортным тракторам по более высокой цене (товарный риск)
из-за неисправности противопожарной сигнализации на предприятии сгорел склад готовой продукции (технический риск)
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)}

К внутренним ограничениям системы управления рисками относятся
имеющиеся у компании финансовые ресурсы
программные продукты по управлению рисками, предлагаемые разработчиками
отсутствие страховых продуктов по страхованию операционных рисков }

Для какого вида риска характерно то, что он может принести большие потери и небольшие возможности (рост доходов и прибыли)
операционный риск
финансовый риск
стратегический риск

Рассчитайте размер страховой премии (платы за страхование) при страховании жилого дома от пожара сроком на 1 год. Страхования сумма и страховая стоимость дома 2 млн руб., страховой тариф 0,7%
14 тыс. руб. за год
140 тыс. руб.
70 тыс. руб.

Автомобиль застрахован по системе Авто-КАСКО от ущерба и угона. Его страховая стоимость оценена в 500 тыс. руб., страховая сумма по договору тоже 500 тыс. руб. Автомобиль угнан в период действия страхового договора, есть документы из ГИБДД. Какую сумму страхового возмещения получит владелец автомобиля
500 тыс. руб.
250 тыс. руб.
0 тыс. руб.

На каких предприятиях реализуются операционные риски
операционные риски характерны для всех предприятий, где работает персонал
операционные риски характерны в основном для коммерческих банков
операционные риски характерны для предприятий, на которых применяются сложные технологии }

Какие предприятия должны создавать у себя систему управления рисками
все предприятия и организации
только крупные и крупнейшие предприятия
только малые предприятия}

К внешним источникам финансирования риска относится
страхование рисков в страховой компании

создание страхового семенного фонда на предприятии
оплата убытков из средств, полученных от покупателя товара }

К внутренним источникам финансирования риска относится
банковский кредит на восстановление после пожара
средства, полученные от спонсоров
выплаты из областного бюджета пострадавшим от пожара }

Выберите способ защиты баз данных предприятия (бухгалтерская база, кадровая база, клиентская база и другие) от потери (кража, уничтожение и т.д.)
ежедневное резервное автоматическое копирование на другой жесткий диск (стоимость диска)
организация круглосуточного поста охраны у помещения, где находится сервер с базами данных (стоимость содержания четырех охранников – зарплата с начислениями и обмундирование)
отказ от создания электронных баз данных (нулевые прямые затраты)}

Для выявления сезонных колебаний текущего денежного дохода предприятия (цель – оценить возможности покрывать непредвиденные убытки из текущих поступлений), какие документы следует анализировать
анализ бухгалтерских счетов по учету денежных средств (касса, расчетный счет в банке) за каждый месяц в течение года (колебания доходов и расходов по месяцам в течение года)
годовой баланс предприятия (остатки денежных средств на начало и конец года)
отчет о движении денежных средств за год (направления и размеры денежных поступлений и расходов в целом за год)

Внутренние базы данных по рисковым событиям формируют
все подразделения предприятия – владельцы рисков
бухгалтерия
внешние консалтинговые компании}

Какие сделки предприятия несут в себе кредитный риск
продажа предприятием товара без предоплаты и с рассрочкой платежа
договор благотворительности в пользу детского дома
продажа товара с предоплатой в размере 100% суммы сделки }

Как влияют на возможность реализации стратегии развития предприятия его реализовавшиеся риски с потерями катастрофического размера
ставят под угрозу развитие предприятия
не влияют на реализацию стратегии
способствуют реализации стратегии}

К проявлениям процентного риска относятся
увеличение расходов на обслуживание кредита предприятием-заемщиком из-за роста процентных ставок
индексация зарплаты работников на процент инфляции
увеличение расходов на обслуживание валютного займа из-за роста курса валюты}

Какие методы управления риском балансовой ликвидности могут быть использованы в стадии реализации инвестиционного проекта
периодический анализ выполнения кассового плана (ДДС) инвестиционного проекта и отклонений в процессе реализации инвестиционного проекта
метод отказа от рисков инвестиционного проекта и его реализации
расчет чистого дисконтированного дохода и других показателей эффективности инвестиционного проекта }

В какой форме предприятие может создавать резервы, применяя самострахование как метод финансирования возможных рисков
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
только в денежной форме (резервы денежных средств)
только в натуральной форме (запасы материалов, сырья и т.д.)}

Какие методы управления процентным риском могут быть использованы в процессе реализации инвестиционного проекта
периодический анализ выполнения кассового плана (ДДС) инвестиционного проекта и отклонений в процессе реализации инвестиционного проекта
метод отказа – отказ от использования заемных средств (с условием выплаты процента за пользование) для

реализации инвестиционного проекта
расчет ЧДД и других показателей эффективности инвестиционного проекта}

Какие методы выявления операционных рисков могут применяться в бизнес-организациях
внутренние проверки по направлениям деятельности и функциям
изучение материалов средств массовой информации
анализ годового отчета компании

К методам трансформации (регулирования) риска относятся
проведение предупредительных (превентивных) мероприятий
страхование
самострахование

К методам финансирования риска относятся
аутсорсинг риска
дублирование наиболее важных объектов
страхование

Реестр рисков предприятия составляется
генеральным директором предприятия
начальником отдела риск-менеджмента
исполнителями подразделений, участвующими в управлении рисками, при методической помощи отдела риск-менеджмента или консалтинговой компании

Какой прием можно отнести к хеджированию риска
оптовый продавец пшеницы заключает два форвардных контракта: один на покупку пшеницы у СХПК через два с половиной месяца по цене 10 тыс. руб. за тонну, второй на продажу пшеницы иностранному покупателю со сроком исполнения через три месяца по цене 15 тыс. руб. за тонну
оптовый продавец пшеницы заключает контракт на покупку 100 т пшеницы через три месяца по рыночной цене на дату поставки зерна
СХПК заключает контракт на продажу 100 т пшеницы через три месяца по цене 15 тыс. руб. за тонну

Риск рыночной ликвидности заключается в следующем
имея дефицит денежных средств для текущих расчетов, предприятие вынуждено продать валюту по текущему низкому курсу
предприятие допускает нарушение сроков оплаты по договору
предприятие-банкрот не имеет средств для оплаты долга (дефолт)

К показателям количественной оценки риска относятся
вероятность риска
проектные производственные мощности предприятия
размер активов предприятия

Какой метод оценки риска основан на гипотезе о том, что в будущем возможно только то, что было в прошлом
статистический метод
экспертный метод
сценарный анализ

Выберите рисковые события, которые характеризуются высоким уровнем вероятности и низким уровнем ущерба от их реализации
поломка оргтехники предприятия в процессе эксплуатации
повреждение производственных цехов завода в результате пожара
ущерб автомобилю предприятия в результате ДТП }

Оцените уровень вероятности рисковых событий и возможного размера ущерба от них и выберите события, для которых целесообразно применить метод страхования рисков
повреждение производственных цехов завода в результате пожара
кража денежной наличности из кассы кассиром банка
поломка оргтехники предприятия в процессе эксплуатации }

Показатели количественных оценок риска можно получить только с помощью статистического метода оценки риска
не только, есть еще экспертные методы, методы имитационного и сценарного моделирования

да, только статистические методы
выбор зависит от решения руководителя отдела риск-менеджмента

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания

Процедура оценивания знаний, умений и навыков при проведении текущего контроля знаний проводится путем письменного или компьютерного тестирования обучающихся:

- сроки проведения текущего контроля: не реже чем один раз в две недели учебного семестра;
- процедура оценивания проводится в компьютерной аудитории академии во время проведения практических занятий. В случае отсутствия обучающегося по уважительной причине индивидуальное задание ему выдается на дом с условием защиты;
- обучающийся получает тестовые задания в объеме 10 вопросов;
- на выполнение всей работы отводится не более 15 мин.
- результаты тестирования оцениваются преподавателем при письменном тестировании подсчетом правильных ответов с помощью ключа; при компьютерном тестировании визуально с монитора ПК либо при помощи автоматизированной системы тестирования на площадке Moodle;
- оценка проводится посредством интегральной (целостной) двухуровневой шкалы.

В результате проведенного тестирования при помощи шкалы оценивания определяется уровень освоения обучающимся учебного материала по теме (разделу) дисциплины.

Домашняя контрольная работа
по дисциплине **«Риск-менеджмент»**

Текущий контроль в форме домашней контрольной работы (ДКР) предназначен для самостоятельного изучения отдельных вопросов теоретического материала и практического выполнения заданий обучающимися заочной формы обучения.

Результаты текущего контроля в форме ДКР оцениваются посредством интегральной (целостной) двухуровневой шкалы:

Шкала оценивания	**Показатели оценивания**
Зачтено	Обучающийся овладел элементами профессиональных компетенций в рамках определенного уровня: - знания теоретического материала в полном объеме; - показал знания научной литературы по изучаемой проблематике; - корректно и правильно оформил контрольную работу; - давал верные ответы на уточняющие дополнительные вопросы
Не зачтено	Обучающийся не овладел элементами профессиональных компетенций в рамках определенного уровня: - обнаружил существенные пробелы в знании теоретического материала; - представил оформил контрольную работу, не удовлетворяющую требованиям к её выполнению; - не отвечал на уточняющие дополнительные вопросы

Требования к структуре, оформлению ДКР, критерии ее оценки, процедура защиты размещены в учебно-методическом пособии Л3.3.

Типовые задания для ДКР для проведения текущего контроля знаний

Задание 1. Показатели оценки рисков (письменный ответ на теоретический вопрос в объеме 3-5 страницы машинописного текста, кегль 14, полуторный интервал).

Задание 2. Подберите термины к определениям, впишите в соответствующие строки таблицы. Термины: риск; факторы риска; последствия риска; потери; объект риска; рисковое событие; риск-менеджмент; неопределенность; субъект риска.

Определение	Термин
Система управления рисками	
Человек или орган управления, от решения которого будет зависеть уровень риска	
Изменение фактора риска, в результате которого объект изменяет свое состояние и несет потери	
Потенциальная угроза потерь	

Причины, по которым возможно непредвиденное изменение состояния объекта	
Неполнота или неточность информации об условиях хозяйственной деятельности	
Объект материального или виртуального мира, который может менять свое состояние в результате непредвиденных или случайных событий	
Непредвиденные затраты материалов, труда, времени, финансовых средств	
Изменение состояния объекта в результате проявления рискового события	

Задание 3. В таблице перечислены основные виды риска, с которыми сталкиваются домохозяйства. Подберите для каждого риска какие-либо действия из группы методов регулирования риска, которые, по вашему мнению, следует предпринять в целях управления таким риском. Определите, к какой группе методов относятся эти действия, и впишите описание действий в соответствующую ячейку таблицы.

Характеристика риска	Группы методов регулирования риска			
	отказ от риска	предупреждение риска и уменьшение последствий	сегрегация риска	аутсорсинг риска
Риск болезни (расходы на лечение, потеря заработка)				
Риск потери работы одним из членов семьи				
Риск владения домом (пожар, разрушение)				
Риск владения квартирой (возмещение ущерба от залива водой соседу на нижнем этаже)				
Риск ДТП (возмещение ущерба пострадавшим)				

Задание 4. Определите вид финансового риска для приведенных ниже примеров, поставьте галочку в соответствующую ячейку таблицы.

Примеры реализации риска	Виды финансового риска					
	процентный	валютный	товарный	кредитный	рыночной ликвидности	балансовой ликвидности
Предприятие-переработчик на 4 месяца просрочило оплату за зерно, отпущенное по договору контрактации без предоплаты с отсрочкой платежа только на 20 дней						
В среднем 25% заемного капитала торговой сети - краткосрочные кредиты банков. В январе 2009 года ставки по корпоративным кредитам в среднем на рынке выросли на 3% в сравнении с октябрем 2008 года						
Семья купила квартиру по ипотеке в евро в июле 2014 года (курс составлял 36 рублей). К концу года курс превысил 60 рублей						
Финансовые потоки предприятия имеют ярко выраженную сезонность: на июль приходятся пик расходов и минимум доходов. В этот период предприятие с трудом обслуживает текущие платежи						
Для срочной оплаты счета на поставку сырья предприятие обменяло 11 января 2013 года 90 тыс. евро по самому низкому курсу января (39,64 руб./евро)						
В связи с массовым снятием населением средств со счетов банк в срочном порядке ищет источники для поддержания ликвидности (в том числе межбанковские кредиты по повышенным ставкам)						

Методические материалы, определяющие процедура оценивания

Требования к структуре, оформлению ДКР, критерии ее оценки, процедура защиты размещены в учебно-методическом пособии Л3.3.

Процедура оценивания знаний, умений и навыков при проведении текущей аттестации в форме ДКР определяется следующими методическими указаниями:

- выполнение контрольной работы проводится в домашних условиях, при необходимости преподаватель оказывает консультационную помощь;

- выполнение ДКР осуществляется в соответствии с вариантом, номер которого определяется по списку студентов в группе;
- в процессе выполнения ДКР оформляется отчет, включающий разделы (титульный лист; оглавление; разделы по выполнению заданий; библиографический список);
- отчет по ДКР принимается в сброшюрованном печатном виде на листах формата А4 (210*297);
- осуществляется проверка отчета по ДКР, указываются замечания, требующие доработки. Если замечаний нет, на титуле отчета прописывается «К защите». В противном случае на титуле отчета прописывается «На доработку» и выдается обучающемуся. В журнале преподаватель делает соответствующие записи;
- затем осуществляется защита ДКР в режиме «Вопрос-Ответ» по содержанию ДКР (повторная распечатка ДКР после доработки замечаний не требуется) .

Практические задания

по дисциплине «Риск-менеджмент»

Текущий контроль в форме практических заданий предназначен определения уровня знаний, умений и навыков, приобретенных в процессе изучения дисциплины.

Результаты текущего контроля оцениваются посредством интегральной (целостной) трехуровневой шкалы:

Шкала оценивания	Показатели оценивания
Низкий	Низкий уровень знаний практического контролируемого материала. Продемонстрировано незнание значительной части учебного материала. Выполнение не более 50% типовых заданий и упражнений
Базовый	Средний уровень знаний практического контролируемого материала. Продемонстрированы знания основной части учебного материала. Выполнение 50-75% типовых заданий и упражнений
Продвинутый	Высокий уровень знаний практического контролируемого материала. Продемонстрированы знания большей части учебного материала. Выполнение не более 75% типовых заданий и упражнений

В результате проведенного тестирования определяется уровень усвоения учебного материала - «Низкий», «Базовый» или «Продвинутый», при изучении отдельных тем и разделов дисциплины.

Типовые практические задания для проведения текущего контроля знаний

Задание 1. Определите классификационные признаки рисков, связанных с перечисленными ниже примерами. Определите их тип по характеру причины и направленности. Впишите риски в ячейки таблицы.

Природные пожары	Государственный переворот	Засуха
Изменения рынка	ДТП из-за отказа тормозов.	Инфляция
Убийство из ревности	Риск потерять работу	Землетрясения
Военные действия	Замыкание электропроводки	Укус клеща
Изменение курса евро	Взрыв газа на шахте	Угон автомобиля
Отказ мотора самолета	Зависимость урожая от погоды	Наводнение
Смерть кредитора	Авария из-за ошибки пилота	Банкротство
Изменения налогов	Террористический акт	Риск инфаркта
Обрыв троса лифта	Изменение цен на товар	Взрыв котла

Группа рисков по характеру причины	Чистые риски	Спекулятивные риски
Природные риски		
Технические риски		
Риски, связанные с человеческим фактором		
Риски, связанные с экономической активностью		
Политические риски		
Социальные риски		
Другие причины		

Задание 2. Для приведенных ниже примеров определите, целесообразно ли применить страхование как метод управления риском («Да» или «Нет»). Если нецелесообразно – то почему? Заполните таблицу.

Примеры рисков и страхования	Да	Нет, укажите причины
Пожар квартиры		
Затопление квартиры соседом сверху		
Смерть от несчастного случая		
Инфляционный риск		
Дефицит государственного бюджета		
Захват судна пиратами у берегов Сомали		
Укус пчелы		
Убытки от отключения электроэнергии		
Временная нетрудоспособность		
Убытки от падения курса доллара		
Потеря урожая из-за засухи		

Убытки от усиления конкуренции на рынке		
Разрушения от землетрясения		
Убытки от экономических кризисов		
Укус клеща		
Кража денег из кассы		
Авария на АЭС		

Задание 3. Необходимо оценить риск снижения прибыли компании в следующем году. По данным опроса экспертов составлена таблица.

Сценарий	События	Изменение цены	Изменение выпуска	Изменение затрат	Изменение прибыли
1	1+3+6	0	0	0	0
2	2+3+6	8%	0	0	8%
2	2+3+6	8%	0	0	8%
3	1+4+6	0	5%	0	5%
4	2+4+6	8%	5%	0	13%
4	2+4+6	8%	5%	0	13%
5	1+5+6	0	-5%	0	-5%
6	2+5+6	8%	-5%	0	3%
6	2+5+6	8%	-5%	0	3%
7	1+3+7	0	0	-10%	-10%
8	2+3+7	8%	0	-10%	-2%
8	2+3+7	8%	0	-10%	-2%
8	2+3+7	8%	0	-10%	-2%
8	2+3+7	8%	0	-10%	-2%
9	1+4+7	0	5%	-10%	-5%
10	2+4+7	8%	5%	-10%	3%
10	2+4+7	8%	5%	-10%	3%
10	2+4+7	8%	5%	-10%	3%
10	2+4+7	8%	5%	-10%	3%
11	1+5+7	0	-5%	-10%	-15%
12	2+5+7	8%	-5%	-10%	-7%
12	2+5+7	8%	-5%	-10%	-7%
12	2+5+7	8%	-5%	-10%	-7%
12	2+5+7	8%	-5%	-10%	-7%

Среднее значение	*=СРЗНАЧ()*
Стандартное отклонение	*=СТАНДОТКЛОН()*
VaR 93%	*=НОРМОБР(0,07 и далее)*

Опрошенные эксперты сформулировали следующие возможные события для компании:

1 Цена на продукцию компании не изменится.
2 Цена на продукцию компании увеличится в среднем на 8%.
3 Выпуск продукции не изменится.
4 Выпуск продукции увеличится примерно на 5%.
5 Выпуск уменьшится на 5%.
6 Затраты на выпуск не изменятся.
7 Затраты увеличатся в среднем примерно на 10%.

Эксперты полагают, что изменения цены, объема выпуска и затрат можно рассматривать как независимые. По поводу вероятностей этих событий эксперты отметили, что:

- событие 2 более вероятно, чем событие 1;
- события 3-5 примерно равновероятны;
- событие 7 более вероятно, чем событие 6.

Построено вероятностное распределение для случайной величины ΔPr (относительное изменение прибыли) на основе мнений экспертов. Для этого составлена таблица всех возможных сценариев. События 1 и 2 не могут встретиться в одном сценарии (как и 6-7 или 3-5). По условию событие 2 более вероятно, чем событие 1. Следовательно, сценарий 2 более вероятен, чем сценарий 1. Можем принять, что сценарий 2 в два раза

вероятнее другого, и в таблице прописать его дважды (то же самое со сценариями 4, 5 и т.д.). Также поступим с условием о том, что событие 7 более вероятно, чем событие 6. Получаем таблицу.

По этим данным рассчитайте показатели ожидаемого значения, среднеквадратического отклонения, $VaR_{93\%}$, используя офис Excel.

Задание 4. Предприятие застраховало встроенное помещение (офис на первом этаже жилого дома), введенное в эксплуатацию два года назад, по балансовой стоимости 13 млн руб., от ущерба в результате пожара, удара молнии, взрыва газа и повреждения водой. На момент заключения договора страхования рыночная стоимость оценена в 8 млн руб. (есть заключение независимого оценщика), что указано в договоре страхования как страховая стоимость имущества. Страховая сумма по договору 5 млн руб., договор заключен по системе пропорциональной ответственности. Этажом выше произошел разрыв трубы с горячей водой. Убыток страхователя в результате составил 3,2 млн руб. Рассчитайте страховое возмещение.

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания

Процедура оценивания знаний, умений и навыков при проведении текущего контроля знаний проводится путем выполнения упражнений и заданий на практических занятиях:

- сроки проведения текущего контроля: на каждом практическом занятии;
- процедура оценивания проводится в конце практического занятия. В случае отсутствия обучающегося по уважительной причине задание ему выдается на дом с условием представления результатов на следующем занятии;
- оценка проводится посредством интегральной (целостной) трехуровневой шкалы.

В результате проведенного тестирования при помощи шкалы оценивания определяется уровень освоения обучающимся учебного материала по теме (разделу) дисциплины

Приложение 3

ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
Риск-менеджмент

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений
Учебная аудитория для занятий семинарского типа	Б140 Доска, рабочее место преподавателя, комплект столов и стульев для обучающихся, комплект мультимедийного оборудования с экраном, 12 персональных компьютеров, информационная система для слабослышащих «Исток А2» со встроенным плеером звуковым информатором, видеоувеличитель. Список ПО: Windows, Microsoft Office, Kaspersky Antivirus, Panorama ГИС Карты 2011, Интерактивная автошкола, Теоретический экзамен в ГИБДД, Экзамен. Трактор и спецтехника. Категории «B», «C», «D», «E», «F» и свободно распространяемое программное обеспечение.
Помещение для самостоятельной работы	Б-202 библиотека, зал электронных ресурсов Рабочее место администратора, компьютерная мебель, компьютер администратора, 11 персональных компьютеров, 3 принтера, видеоувеличитель. Список ПО: Windows, Microsoft Office, Kaspersky Antivirusи свободно распространяемое программное обеспечение. С возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечения доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.
Учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций.	Д205 Доска, рабочее место преподавателя, комплект столов и стульев для обучающихся, комплект мультимедийного оборудования с экраном. Список ПО: Windows, Microsoft Office, Kaspersky Antivirus и свободно распространяемое программное обеспечение Д123 Доска, рабочее место преподавателя, комплект столов и стульев для обучающихся, 8 персональных компьютеров, принтер. Список ПО: Windows, Microsoft Office, Kaspersky Antivirus, Rinel-Lingov70, Гарант Аэро, Консультант Плюс, Программный комплекс «Компьютерная деловая игра «БИЗНЕС-КУРС: Корпорация Плюс. Версия 4», KonSi SWOT – Analysis, KonSi Anketter, 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, Microsoft Office, Kaspersky Antivirus, Гарант Аэро, Консультант Плюс, Программный комплекс «Компьютерная деловая игра «БИЗНЕС-КУРС: Корпорация Плюс. Версия 4», KonSi SWOT – Analysis, KonSi Anketter, 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	Д123 Доска, рабочее место преподавателя, комплект столов и стульев для обучающихся, 8 персональных компьютеров, принтер. Список ПО: Windows, Microsoft Office, Kaspersky Antivirus, Rinel-Lingov70, Гарант Аэро, Консультант Плюс, Программный комплекс «Компьютерная деловая игра «БИЗНЕС-КУРС: Корпорация Плюс. Версия 4», KonSi SWOT – Analysis, KonSi Anketter, 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, Microsoft Office, Kaspersky Antivirus, Гарант Аэро, Консультант Плюс, Программный комплекс «Компьютерная деловая игра «БИЗНЕС-КУРС: Корпорация Плюс. Версия 4», KonSi SWOT – Analysis, KonSi Anketter, 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
Вестник Пермского национального исследовательского политехнического университета. Безопасность и управление рисками [Электронный ресурс]: журн. / Пермский национальный исследовательский политехнический университет	Научная электронная библиотека Режим доступа: https://elibrary.ru/title_about.asp?id=53817
Управление рисками в АПК	Научная электронная библиотека Режим доступа: https://elibrary.ru/title_about.asp?id=55626