



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«КАЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «КГУ»)

**АКТУАЛИЗИРОВАНО**  
Решение Ученого Совета ИЦТЭ  
Протокол № 7 от 24.03.2026 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор Института цифровых  
технологий и экономики

\_\_\_\_\_  
Э.И. Беляев  
«30» мая 2023 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.25 Риск-менеджмент

---

Направление  
подготовки

38.03.01 Экономика

Квалификация

Бакалавр

г. Казань, 2023

Программу разработал(и):

Наименование кафедры	Должность, уч.степень, уч.звание	ФИО разработчика
Менеджмент	к.э.н, доцент	Тимофеев Р.А.

Согласование	Наименование подразделения	Дата	№ протокола	Подпись
Одобрена	Менеджмент	18.05.2023	Протокол № 15	_____ Зав.каф., д.соц.н., проф. Махиянова А.В.
Согласована	Экономика и организация производства	02.05.2023	Протокол № 12	_____ Зав.каф., д.т.н., доц. Ахметова И.Г.
Согласована	Учебно- методический совет ИЦТЭ	30.05.2023	Протокол № 7	_____ Директор, к.т.н., доц. Беляев Э.И.
Одобрена	Ученый совет ИЦТЭ	30.05.2023	Протокол № 9	_____ Директор, к.т.н., доц. Беляев Э.И.

## 1. Цель, задачи и планируемые результаты обучения по дисциплине

Целью освоения дисциплины «Риск менеджмент» – изучение понятия, природы и закономерностей возникновения рисков, приемов выявления, экономических рисков коммерческого предприятия, способы оценки, а также методов управления и минимизации экономических рисков, а также моделирование рисков проекта.

Задачами освоения дисциплины являются: научить студентов устанавливать основные проблемы прогнозирования и их связь с другими функциями управления; выявлять современные формы реализации прогнозной деятельности; систематизировать особенности методов прогнозирования; устанавливать основные показатели и методики оценки качества прогнозных моделей; определять подходящие методы для прогнозирования заданных показателей; выполнять прогнозирование при помощи выбранного прогнозного метода; оценивать качество полученного прогноза; формировать инвестиционные программы при заданных целях и ограничениях, в т. ч. на уровень риска инвестиций; определять подходящие методы и инструменты моделирования и проводить количественную оценку рисков проекта.

Компетенции и индикаторы, формируемые у обучающихся:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора
УК-2 – Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	УК-2.1 – Формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность задач, обеспечивающих ее достижение
ОПК -2 Способен осуществлять сбор, обработку и анализ данных, необходимых для решения поставленных управленческих задач, с использованием современного инструментария и интеллектуальных информационно-аналитических систем	ОПК 2-6 - Способен осуществлять сбор, обработку и анализ исходной информации, необходимой для решения поставленных управленческих и экономических задач, с использованием современного инструментария

## 2. Место дисциплины в структуре ОП

Предшествующие дисциплины (модули), практики, НИР: Менеджмент, Экономика, Маркетинг.

Последующие дисциплины (модули), практики, НИР: Стратегический менеджмент, Методы принятия управленческих решений, Разработка управленческих решений.

## 3. Структура и содержание дисциплины

### 3.1. Структура дисциплины

Для очной формы обучения

Вид учебной работы	Всего ЗЕ	Всего часов	Семестр
			3
ОБЩАЯ ТРУДОЕМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ	7	252	252
КОНТАКТНАЯ РАБОТА*	3,3	121	121
АУДИТОРНАЯ РАБОТА	2,3	84	84
Лекции	1	34	34
Практические (семинарские) занятия	1,3	50	50
САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ	3,5	132	132
Проработка учебного материала	0,3	10	10
Курсовой проект	-	-	-
Курсовая работа	1	36	36
Подготовка к промежуточной аттестации	1	36	36
Промежуточная аттестация:			Э
			КР

Для очно-заочной формы обучения

Вид учебной работы	Всего ЗЕ	Всего часов	Семестр
			В
ОБЩАЯ ТРУДОЕМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ	7	252	252
КОНТАКТНАЯ РАБОТА*	2,5	89	89
АУДИТОРНАЯ РАБОТА	1,3	46	46
Лекции	0,4	16	16
Практические (семинарские) занятия	0,8	30	30
Лабораторные работы		-	-
САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ	5,5	197	197
Проработка учебного материала	0,4	16	16
Курсовой проект		-	-
Курсовая работа	1	36	36
Подготовка к промежуточной аттестации	0,3	9	9
Промежуточная аттестация:			Э
			КР

**3.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам и видам занятий**

Разделы дисциплины	Всего часов	Распределение трудоемкости по видам учебной работы				Формы и вид контроля	Индексы индикаторов формируемых компетенций
		лекции	лаб. раб.	пр. зан.	сам. раб.		
Раздел 1 Основы риск-менеджмента.	90	17		25	48	ТК1	УК 2.13; УК 2.1У; УК 2.1В;

Раздел 2. Методы анализа и управления риском.	90	17		25	48	ТК2	ОПК 2-63. ОПК 2-6У. ОПК 2-6В.
Курсовая работа	36				36	<b>ОМкр</b>	УК 2.13; ОПК 2-63. УК 2.1У; ОПК 2-6У. УК 2.1В; ОПК 2-6В.
Экзамен	36				36	<b>ОМЭ</b>	УК 2.13; ОПК 2-63. УК 2.1У; ОПК 2-6У. УК 2.1В; ОПК 2-6В.
<b>ИТОГО</b>	<b>252</b>	<b>34</b>		<b>50</b>	<b>168</b>		

### **3.3. Содержание дисциплины**

*Раздел 1. Основы риск-менеджмента.*

Тема 1.1. Риск как экономическая категория.

Тема 1.2. Виды и классификация рисков.

Тема 1.3. Сущность и содержание риск-менеджмента.

Тема 1.4. Управление рисками в системе риск-менеджмента.

*Раздел 2. Методы анализа и управления риском.*

Тема 2.1. Оценка и анализ рисков в системе риск-менеджмента.

Тема 2.2. Методы управления рисками.

Тема 2.3. Учет риска при принятии управленческих решений.

Тема 2.4. Особенности управления финансовыми и рисками страхования.

### **3.4. Тематический план практических занятий**

*Раздел 1.*

Тема 1.1. Риск как экономическая категория.

Тема 1.2. Виды и классификация рисков.

Тема 1.3. Сущность и содержание риск-менеджмента.

Тема 1.4. Управление рисками в системе риск-менеджмента.

*Раздел 2. Методы анализа и управления риском.*

Тема 2.1. Оценка и анализ рисков в системе риск-менеджмента.

Тема 2.2. Методы управления рисками.

Тема 2.3. Учет риска при принятии управленческих решений.

Тема 2.4. Особенности управления финансовыми и рисками страхования.

### **3.5. Тематический план лабораторных работ**

Данный вид работы не предусмотрен учебным планом.

### **3.6. Курсовой проект /курсовая работа**

Примерный перечень тем курсовых работ.

1. Риск в экономической и предпринимательской деятельности.

2. Анализ рисков организации. Источники информации о рисках.

3. Методы идентификации рисков. Картографирование рисков организации.

4. Методы оценки рисков. Статистические методы оценки рисков: сравнительный анализ и условия применения.
5. Методы оценки рисков. Аналитические методы оценки рисков. Развитие аналитических методов оценки рисков в практике риск-менеджмента.
6. Экспертные методы оценки рисков. Получение индивидуальных и коллективных экспертных оценок: достоинства и недостатки применяемых методов.
7. Предпринимательские риски: сущность, понятие, методы оценки и управления.
8. Методы управления финансовыми рисками. Исследование факторов, влияющих на уровень финансовых рисков организации. Выбор механизмов нейтрализации финансовых рисков.
9. Валютные риски. Мировой валютный рынок: современное состояние и перспективы развития. Мировая долларизация и ее место в глобализации.
10. Процентные риски. Влияние учетной ставки процента на экономическую активность. Процентные риски в системе банковских рисков.
11. Операционные риски: идентификация и оценка. Выбор критерия управления операционными рисками.
12. Рыночные риски. Методы оценки и инструменты регулирования.
13. Риски ликвидности. Анализ денежных потоков организации как метод управления рисками ликвидности. Пути повышения ликвидности и платежеспособности организации.
14. Риски развития. Лидерство в снижении издержек и дифференциация. Поиск наиболее эффективного пути развития.
15. Инвестиционные риски. Оценка и управление рисками инвестиционного проекта.
16. Инвестиционные риски. Формирование инвестиционного портфеля с учетом риска.
17. Страновые риски. Мировой экономический кризис и тенденции развития российской экономики.
18. Политические риски.
19. Техногенные риски.
20. Принятие решений в условиях неопределенности и риска.
21. Организация системы риск-менеджмента на предприятии.
22. Методы управления риском. Общая схема процесса управления риском. Выбор методов управления риском на основе оценки их сравнительной эффективности.
23. Методы управления риском: хеджирование.
24. Методы управления риском: лимитирование.
25. Методы управления риском: страхование и самострахование.

Шкала оценки результатов обучения по дисциплине:

Код компетенции	Код индикатора компетенции	Запланированные результаты обучения по дисциплине	Уровень сформированности индикатора компетенции			
			Высокий	Средний	Ниже среднего	Низкий
			от 85 до 100	от 70 до 84	от 55 до 69	от 0 до 54
			Шкала оценивания			
			отлично	хорошо	удовлетворительно	неудовлетворительно
			зачтено			не зачтено
УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	УК-2.1 – Формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность задач, обеспечивающих ее достижение	знать:				
		Основную цель проекта.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе, имеет место несколько негрубых ошибок	Минимально допустимый уровень знаний, имеет место не много негрубых ошибок	Уровень знаний ниже минимальных требований, имеют место грубые ошибки
		уметь:				
		Формулировать в рамках поставленной цели проекта совокупность необходимых задач.	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продемонстрированы основные умения, Решены типовые задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имеют место грубые ошибки

					объеме	
		владеть:				
		Инструментами обеспечения необходимых целей проекта.	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имеют место грубые ошибки
		знать:				
		Исходную информацию, необходимую для решения поставленных управленческих и экономических задач	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе, имеет место несколько негрубых ошибок	Минимально допустимый уровень знаний, имеет место не много негрубых ошибок	Уровень знаний ниже минимальных требований, имеют место грубые ошибки
		уметь:				
ОПК -2 Способен осуществлять сбор, обработку и анализ данных, необходимых для решения поставленных управленческих задач, с использованием современного инструментария и интеллектуальных информационно-аналитических систем	ОПК 2-6 - Способен осуществлять сбор, обработку и анализ исходной информации, необходимой для решения поставленных управленческих и экономических задач, с использованием современного инструментария	Осуществляют сбор, обработку и анализ исходной информации, необходимой для решения поставленных управленческих и экономических задач	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными незначительными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продемонстрированы основные умения, Решены типовые задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имеют место грубые ошибки

		владеть:				
		Современным инструментарием для сбора, обработки и анализа исходной информации	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имеют место грубые ошибки

#### **4. Оценивание результатов обучения**

Оценивание результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля и промежуточной аттестации, проводимых по балльно-рейтинговой системе (БРС).

Оценочные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации приведены в Приложении к рабочей программе дисциплины.

Полный комплект заданий и материалов, необходимых для оценивания результатов обучения по дисциплине, хранится на кафедре разработчика.

#### **5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

##### **5.1. Учебно-методическое обеспечение**

###### **5.1.1. Основная литература**

1. Киселев, А. А., Риск-менеджмент : учебник / А. А. Киселев. — Москва : КноРус, 2021. — 167 с. — ISBN 978-5-406-08025-2. — URL: <https://book.ru/book/938675>. — Текст : электронный.

2. Баранников, А. Л., Риск-менеджмент. : учебное пособие / А. Л. Баранников, М. В. Данилина. — Москва : Русайнс, 2023. — 332 с. — ISBN 978-5-466-01461-7. — URL: <https://book.ru/book/945969>. — Текст : электронный.

3. Гончаренко, Л. П., Риск-менеджмент : учебное пособие / Л. П. Гончаренко, С. А. Филин, ; под ред. Е. А. Олейникова. — Москва : КноРус, 2022. — 215 с. — ISBN 978-5-406-08964-4. — URL: <https://book.ru/book/941788>. — Текст : электронный.

###### **5.1.2. Дополнительная литература**

1. Ермасов, С. В., Корпоративный риск-менеджмент : учебник / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — Москва : КноРус, 2023. — 745 с. — ISBN 978-5-406-10692-1. — URL: <https://book.ru/book/946267>. — Текст : электронный.

2. Федорова, А. В., Риск-менеджмент (для менеджеров). : учебное пособие / А. В. Федорова. — Москва : КноРус, 2021. — 212 с. — ISBN 978-5-406-08541-7. — URL: <https://book.ru/book/940154>. — Текст : электронный.

3. Чеботарева, Г. С., Отраслевой риск-менеджмент : учебное пособие / Г. С. Чеботарева. — Москва : КноРус, 2021. — 146 с. — ISBN 978-5-406-06581-5. — URL: <https://book.ru/book/939593>. — Текст : электронный.

## 5.2. Информационное обеспечение

### 5.2.1. Электронные и интернет-ресурсы

№ п/п	Наименование электронных и интернет-ресурсов	Ссылка
1	Официальный сайт университета	<a href="http://www.kgeu.ru">http://www.kgeu.ru</a>
2	Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики	<a href="http://www.gks.ru">http://www.gks.ru</a>
3	Единый портал государственных и муниципальных услуг России	<a href="http://www.gosuslugi.ru">http://www.gosuslugi.ru</a>
4.	Электронно-библиотечная система «Book»	<a href="http://book.ru">http://book.ru</a>

### 5.2.2. Профессиональные базы данных / Информационно-справочные системы

№ п/п	Наименование профессиональных баз данных	Адрес	Режим доступа
1	Федеральный образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент»	<a href="http://ecsocman.hse.ru/">http://ecsocman.hse.ru/</a>	<a href="http://ecsocman.hse.ru/">http://ecsocman.hse.ru/</a>
2	Министерство экономического развития РФ	<a href="https://economy.gov.ru/">https://economy.gov.ru/</a>	<a href="https://economy.gov.ru/">https://economy.gov.ru/</a>
3	Бизнес-навигатор МСП	<a href="https://smbn.ru/">https://smbn.ru/</a>	<a href="https://smbn.ru/">https://smbn.ru/</a>

### 5.2.3. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение дисциплины

1	1С : Предприятие 8	ПО предназначено для автоматизации бухгалтерского управленческого экономического организационной учётов, и	ИП Валишина №ВЗС-0000641-Л 22.05.2013 Неискл. право . Бессрочно
2	Windows Server Standartd 2012R2 Russian OLP NL AcademicEdition 2Proc	Серверная операционная система от компании Microsoft.	ЗАО "СофтЛайнТрейд" №2014.0310 от 15.11.2014 Неискл. право. Бессрочно
3	Office Professional Plus 2007 Windous32 Russian DiskKit MVL CD	Пакет программных продуктов содержащий в себе необходимые офисные программы	ЗАО "СофтЛайнТрейд" №225/10 28.01.2010 Неискл. право. Бессрочно

4	Windows 7 Профессиональная (сертифицированная ФСТЭК)	Пользовательская операционная система	"ЗАО ""ТаксНет- Сервис"" №ПО-ЛИЦ 0000/2014 от 27.05.2014 Неискл. право. Бессрочно
5	Браузер Chrome	Система поиска информации в сети интернет	Свободная лицензия Неискл. право. Бессрочно
6	OpenOffice	Пакет офисных приложений	Свободная лицензия Неискл. право. Бессрочно
7	Adobe Acrobat	Пакет программ для создания и просмотра файлов формата PDF	Свободная лицензия Неискл. право. Бессрочно
8	LMS Moodle	ПО для эффективного онлайн- взаимодействия преподавателя и студента	Свободная лицензия Неискл. право. Бессрочно
9	«Альт-Инвест Сумм»	ПО для подготовки, анализа и оптимизации инвестиционных проектов различных отраслей, и масштабов	ООО "Альт-Инвест" № 1-17-125 02.10.2017 Неискл. право . Бессрочно

## 6. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Наименование вида учебной работы	Наименование учебной аудитории, специализированной лаборатории	Перечень необходимого оборудования и технических средств обучения
Лекции	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа	Специализированная учебная мебель, технические средства обучения, служащие для представления учебной информации большой аудитории (мультимедийный проектор, компьютер (ноутбук), экран), демонстрационное оборудование, учебно-наглядные пособия
Практические занятия	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Специализированная учебная мебель, технические средства обучения (мультимедийный проектор, компьютер (ноутбук), экран) и др. Доска аудиторная, переносное оборудование - мультимедийный проектор (2 шт.), экран, ноутбук (3 шт.)
Курсовая работа	Учебная аудитория для проведения курсовой работы и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Доска аудиторная, переносное оборудование - мультимедийный проектор (2 шт.), экран, ноутбук (3 шт.)
Самостоятельная работа	Компьютерный класс с выходом в Интернет В-600а	Специализированная учебная мебель на 30 посадочных мест, 30 компьютеров, технические средства обучения (мультимедийный проектор, компьютер (ноутбук),

		экран), видеокамеры, программное обеспечение
	Читальный зал библиотеки	Специализированная мебель, компьютерная техника с возможностью выхода в Интернет и обеспечением доступа в ЭИОС, экран, мультимедийный проектор, программное обеспечение
	Учебная аудитория для выполнения курсового проекта (курсовой работы) (указывается при наличии КР/КП и такой аудитории) Д 708	Специализированная мебель, компьютерная техника с возможностью выхода в Интернет и обеспечением доступа в ЭИОС, программное обеспечение Доска аудиторная, переносное оборудование - мультимедийный проектор (2 шт.), экран, ноутбук (3 шт.)

## **7. Особенности организации образовательной деятельности для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

Лица с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) и инвалиды имеют возможность беспрепятственно перемещаться из одного учебно-лабораторного корпуса в другой, подняться на все этажи учебно-лабораторных корпусов, заниматься в учебных и иных помещениях с учетом особенностей психофизического развития и состояния здоровья.

Для обучения лиц с ОВЗ и инвалидов, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, обеспечены условия беспрепятственного доступа во все учебные помещения. Информация о специальных условиях, созданных для обучающихся с ОВЗ и инвалидов, размещена на сайте университета [www/kgeu.ru](http://www/kgeu.ru). Имеется возможность оказания технической помощи ассистентом, а также услуг сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Для адаптации к восприятию лицами с ОВЗ и инвалидами с нарушенным слухом справочного, учебного материала по дисциплине обеспечиваются следующие условия:

- для лучшей ориентации в аудитории, применяются сигналы оповещения о начале и конце занятия (слово «звонок» пишется на доске);
- внимание слабослышащего обучающегося привлекается педагогом жестом (на плечо кладется рука, осуществляется нерезкое похлопывание);
- разговаривая с обучающимся, педагогический работник смотрит на него, говорит ясно, короткими предложениями, обеспечивая возможность чтения по губам.

Компенсация затруднений речевого и интеллектуального развития слабослышащих обучающихся проводится путем:

- использования схем, диаграмм, рисунков, компьютерных презентаций с гиперссылками, комментирующими отдельные компоненты изображения;

- регулярного применения упражнений на графическое выделение существенных признаков предметов и явлений;

- обеспечения возможности для обучающегося получить адресную консультацию по электронной почте по мере необходимости.

Для адаптации к восприятию лицами с ОВЗ и инвалидами с нарушениями зрения справочного, учебного, просветительского материала, предусмотренного образовательной программой по выбранному направлению подготовки, обеспечиваются следующие условия:

- ведется адаптация официального сайта в сети Интернет с учетом особых потребностей инвалидов по зрению, обеспечивается наличие крупношрифтовой справочной информации о расписании учебных занятий;

- педагогический работник, его собеседник (при необходимости), присутствующие на занятии, представляются обучающимся, при этом каждый раз называется тот, к кому педагогический работник обращается;

- действия, жесты, перемещения педагогического работника коротко и ясно комментируются;

- печатная информация предоставляется крупным шрифтом (от 18 пунктов), тотально озвучивается;

- обеспечивается необходимый уровень освещенности помещений;

- предоставляется возможность использовать компьютеры во время занятий и право записи объяснений на диктофон (по желанию обучающихся).

Форма проведения текущей и промежуточной аттестации для обучающихся с ОВЗ и инвалидов определяется педагогическим работником в соответствии с учебным планом. При необходимости обучающемуся с ОВЗ, инвалиду с учетом их индивидуальных психофизических особенностей дается возможность пройти промежуточную аттестацию устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п., либо предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.

## **8. Методические рекомендации для преподавателей по организации воспитательной работы с обучающимися.**

Методическое обеспечение процесса воспитания обучающихся выступает одним из определяющих факторов высокого качества образования. Преподаватель вуза, демонстрируя высокий профессионализм, эрудицию, четкую гражданскую позицию, самодисциплину, творческий подход в решении профессиональных задач, в ходе образовательного процесса способствует формированию гармоничной личности.

При реализации дисциплины преподаватель может использовать следующие методы воспитательной работы:

- методы формирования сознания личности (беседа, диспут, внушение, инструктаж, контроль, объяснение, пример, самоконтроль, рассказ, совет, убеждение и др.);

- методы организации деятельности и формирования опыта поведения (задание, общественное мнение, педагогическое требование, поручение, приучение, создание воспитывающих ситуаций, тренинг, упражнение, и др.);

- методы мотивации деятельности и поведения (одобрение, поощрение социальной активности, порицание, создание ситуаций успеха, создание ситуаций для эмоционально-нравственных переживаний, соревнование и др.)

При реализации дисциплины преподаватель должен учитывать следующие направления воспитательной деятельности:

*Гражданское и патриотическое воспитание:*

- формирование у обучающихся целостного мировоззрения, российской идентичности, уважения к своей семье, обществу, государству, принятым в семье и обществе духовно-нравственным и социокультурным ценностям, к национальному, культурному и историческому наследию, формирование стремления к его сохранению и развитию;

- формирование у обучающихся активной гражданской позиции, основанной на традиционных культурных, духовных и нравственных ценностях российского общества, для повышения способности ответственно реализовывать свои конституционные права и обязанности;

- развитие правовой и политической культуры обучающихся, расширение конструктивного участия в принятии решений, затрагивающих их права и интересы, в том числе в различных формах самоорганизации, самоуправления, общественно-значимой деятельности;

- формирование мотивов, нравственных и смысловых установок личности, позволяющих противостоять экстремизму, ксенофобии, дискриминации по социальным, религиозным, расовым, национальным признакам, межэтнической и межконфессиональной нетерпимости, другим негативным социальным явлениям.

*Духовно-нравственное воспитание:*

- воспитание чувства достоинства, чести и честности, совестливости, уважения к родителям, учителям, людям старшего поколения;

- формирование принципов коллективизма и солидарности, духа милосердия и сострадания, привычки заботиться о людях, находящихся в трудной жизненной ситуации;

- формирование солидарности и чувства социальной ответственности по отношению к людям с ограниченными возможностями здоровья, преодоление психологических барьеров по отношению к людям с ограниченными возможностями;

- формирование эмоционально насыщенного и духовно возвышенного отношения к миру, способности и умения передавать другим свой

эстетический опыт.

*Культурно-просветительское воспитание:*

- формирование эстетической картины мира;

- формирование уважения к культурным ценностям родного города, края, страны;

- повышение познавательной активности обучающихся.

*Научно-образовательное воспитание:*

- формирование у обучающихся научного мировоззрения;

- формирование умения получать знания;

- формирование навыков анализа и синтеза информации, в том числе в профессиональной области.

## Вносимые изменения и утверждения на новый учебный год

№ п/п	№ раздела внесения изменений	Дата внесения изменений	Содержание изменений	«Согласовано» Зав. каф. реализующей дисциплину	«Согласовано» председатель УМК института (факультета), в состав которого входит выпускающая кафедра)
1	2	3	4	5	6
1	П.3.3.		Внесены изменения в содержание дисциплины, в соответствии с техническим заданием, на разработку электронного учебного курса по дисциплине.		
2	П. 3.4.		Внесены изменения в тематический план практических занятий дисциплины, в соответствии с техническим заданием, на разработку электронного учебного курса по дисциплине.		

*Приложение к  
рабочей  
программе дисциплины*



**КГУ**

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«КАЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «КГУ»)**

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
по дисциплине**

**Риск-менеджмент**

---

г. Казань, 2023





Шкала оценки результатов обучения по дисциплине:

Код компетенции	Код индикатора компетенции	Запланированные результаты обучения по дисциплине	Уровень сформированности индикатора компетенции			
			Высокий	Средний	Ниже среднего	Низкий
			от 85 до 100	от 70 до 84	от 55 до 69	от 0 до 54
			Шкала оценивания			
			отлично	хорошо	удовлетворительно	неудовлетворительно
			зачтено		не зачтено	
УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	УК-2.1 – Формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность задач, обеспечивающих ее достижение	знать:				
		Основную цель проекта.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе, имеет место несколько негрубых ошибок	Минимально допустимый уровень знаний, имеет место не много негрубых ошибок	Уровень знаний ниже минимальных требований, имеют место грубые ошибки
		уметь:				
		Формулировать в рамках поставленной цели проекта совокупность необходимых задач.	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными незначительными недочетами, выполнены все задания в	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания в полном объеме,	Продемонстрированы основные умения, Решены типовые задачи с негрубыми ошибками, выполнены	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имеют место грубые ошибки

			полном объеме	но некоторые с недочетами	все задания, но не в полном объеме	
		владеть:				
		Инструментами обеспечения необходимых целей проекта.	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имеют место грубые ошибки
		знать:				
		Исходную информацию, необходимую для решения поставленных управленческих и экономических задач	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе, имеет место несколько негрубых ошибок	Минимально допустимый уровень знаний, имеет место много негрубых ошибок	Уровень знаний ниже минимальных требований, имеют место грубые ошибки
		уметь:				
		Осуществлять сбор, обработку и анализ исходной информации, необходимо	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми	Продемонстрированы основные умения, Решены типовые	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имеют место грубые ошибки
ОПК -2 Способен осуществлять сбор, обработку и анализ данных, необходимых для решения поставленных управленческих задач, с использованием современного инструментария и интеллектуальных информационно-аналитических систем	ОПК 2-6 - Способен осуществлять сбор, обработку и анализ исходной информации, необходимой для решения поставленных управленческих и экономических задач, с использованием современного инструментария					

		й для решения поставленных управленческих и экономических задач	несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	ошибками, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме	
		владеть:				
		Современным инструментарием для сбора, обработки и анализа исходной информации	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имеют место грубые ошибки

### 3. Перечень оценочных средств

Краткая характеристика оценочных средств, используемых при текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине:

Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Описание оценочного средства
Кейс-задача (КЗ)	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы	Задания для решения кейс-задачи
Курсовая работа (КР)	Конечный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных и исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся	Темы проектов
Опрос по разделам (темам)	Знание основных понятий темы/раздела/дисциплины	Перечень определений основных понятий темы/дисциплины
Тест (Тест)	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Комплект тестовых заданий
Билет	Средство контроля который содержит вопросы, тесты, кейс-задачи и др. оценочные средства предназначенные для контроля знаний студентов при проведении экзаменов и дифференцированных зачетов.	Комплект билетов

**4. Перечень контрольных заданий или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины**

*Пример задания*

**Для текущего контроля ТК1:**

Проверяемая компетенция: УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений/

Наименование компетенции, индикатора: УК-2.1 – Формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность задач, обеспечивающих ее достижение.

**Тесты.**

1. Какова ключевая особенность современного подхода к управлению рисками?

- а) Наличие наработок, позволяющих определить возможные риски для каждой из отраслей;
- в) Использование самых современных и точных математических методов;
- г) Рассмотрение как позитивных, так и негативных рисков;
- д) Все ответы верны.

2. Какой из методов анализа целесообразно применить для выявления рисков, связанных с недостатками договорной работы?

- а) Анализ сценариев;
- б) PESTLE-анализ;
- в) Рассмотрение бизнес-процессов;
- г) Планирование непрерывности бизнеса.

3. Какой тип рисков невозможно рассчитать статистическими методами?

- а) Стратегический;
- б) Операционный;
- в) Риск прочих опасностей;
- г) Финансовый.

4. Что такое оценка рисков?

- а) определение приемлемости риска для организации;
- б) процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности;
- в) качественная оценка вероятности его наступления и возможного ущерба;
- г) процесс присвоения значений вероятности и ущерба.

5. Что является преимуществом экспертных методов расчета рисков по сравнению со статистическими?

- а) Возможность расчета финансовых рисков;
- б) Привлечение квалифицированных экспертов;
- в) Возможность расчета рисков опасностей;
- г) Возможность оценки любого риска.

6. Риск – это:

- а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
- б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;

в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;

г) вероятность провала программы продаж;

д) вероятность успеха в бизнесе.

7. Управление риском – это:

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

8. Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:

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

9. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

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

10. Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?

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

Тесты представляют собой задания, которые выполняются в течение 20 минут по окончании изучения разделов 1 и 2 (по материалам разделов). Студенту выдается задание, состоящее из 10 тестов. За каждое правильно выполненное задание присваивается 1 балл.

Вопросы к комплексному заданию ТК1

1. Основы риск-менеджмента.
2. Риск, его понятие, сущность.
3. Вероятностный характер риска.
4. Объективный характер возникновения риска и субъективность его оценки.
5. Значение риска в предпринимательской деятельности.

## 6. Понятие экономического риска.

7. Основные черты, присущие экономическому риску.
8. Основные научные концепции риска.
9. Классическая и неоклассическая теория предпринимательских рисков.
10. Классическое понимание риска как возможности возникновения потерь(ущерба) от предпринимательской деятельности.
11. Величина прибыли и ее колебания как основы неоклассической теории предпринимательских рисков.

### **Для текущего контроля ТК2:**

Проверяемая компетенция: ОПК -2 Способен осуществлять сбор, обработку и анализ данных, необходимых для решения поставленных управленческих задач, с использованием современного инструментария и интеллектуальных информационно-аналитических систем

Наименование компетенции, индикатора: ОПК 2-6 - Способен осуществлять сбор, обработку и анализ исходной информации, необходимой для решения поставленных управленческих и экономических задач, с использованием современного инструментария.

### **Тесты.**

1. Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:
  - а) методы диссипации риска;
  - б) методы компенсации риска;
  - в) методы уклонения от риска;
  - г) методы локализации риска.
2. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:
  - а) методы диссипации риска;
  - б) методы компенсации риска;
  - в) методы уклонения от риска;
  - г) методы локализации риска.
3. Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:
  - а) методы диссипации риска;
  - б) методы компенсации риска;
  - в) методы уклонения от риска;
  - г) методы локализации риска.
4. Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:
  - а) методы диссипации риска;
  - б) методы компенсации риска;
  - в) методы уклонения от риска;
  - г) методы локализации риска.
5. Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками –

это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

6. Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:

- а) биржевых сделок;
- б) строительных контрактов;
- в) контракта - поручительства;
- г) договора факторинга.

7. Интеграция, подразумевающая объединение с посредниками, образующими дистрибьюторскую сеть по сбыту продукции предприятия

– это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

8. Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

9. Объединение организаций, осуществляющих разные виды деятельности для достижения совместных стратегических целей – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

10. Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:

- а) конвергенция;
- б) фокусирование;
- в) диверсификация;
- г) дифференцирование.

Тесты представляют собой задания, которые выполняются в течение 20 минут по окончании изучения разделов 1 и 2 (по материалам разделов)

Студенту выдается задание, состоящее из 10 тестов. За каждое правильно выполненное задание присваивается 1 балл.

**Количество баллов: максимум – 10.**

**Опрос.**

**Для текущего контроля ТК1:**

Проверяемая компетенция: УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.

Наименование компетенции, индикатора: УК-2.1 – Формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность задач, обеспечивающих ее достижение.

Перечень примерных контрольных вопросов для опроса:

1. Риск, его понятие, сущность.
2. Вероятностный характер риска.
3. Объективный характер возникновения риска и субъективность его оценки.
4. Значение риска в предпринимательской деятельности.
5. Понятие экономического риска.
6. Основные черты, присущие экономическому риску.
7. Основные научные концепции риска.
8. Классическая и неоклассическая теория предпринимательских рисков.
9. Классическое понимание риска как возможности возникновения потерь(ущерба) от предпринимательской деятельности.
10. Величина прибыли и ее колебания как основы неоклассической теории предпринимательских рисков.

Опрос проводится по окончании изучения раздела 1 (по материалам разделов). Ответы на вопросы должны быть точными и краткими. При оценке выполненного задания учитываются следующие критерии:

1. Знание материала
  - содержание материала раскрыто в полном объеме, предусмотренном программой дисциплины – 3 балла;
  - содержание материала раскрыто неполно, показано общее понимание вопроса, достаточное для дальнейшего изучения программного материала – 2 балла;
  - не раскрыто основное содержание учебного материала – 0 баллов;
2. Последовательность изложения
  - содержание материала раскрыто последовательно, достаточно хорошо продумано – 3 балла;
  - последовательность изложения материала недостаточно продумана – 2 балла;
  - путаница в изложении материала – 0 баллов;
3. Владение речью и терминологией
  - материал изложен грамотным языком, с точным использованием терминологии – 3 балла;
  - в изложении материала имелись затруднения и допущены ошибки в определении понятий и в использовании терминологии – 2 балла;

- допущены ошибки в определении понятий – 0 баллов;
- 4. Применение конкретных примеров
  - показано умение иллюстрировать материал конкретными примерами – 3 балла;
  - приведение примеров вызывает затруднение – 2 балла;
  - неумение приводить примеры при объяснении материала – 0 баллов;
- 5. Уровень теоретического анализа
  - показано умение делать обобщение, выводы, сравнение – 3 балла;
  - обобщение, выводы, сравнение делаются с помощью преподавателя – 2 балла;
  - полное неумение делать обобщение, выводы, сравнения – 0 баллов;

**Количество баллов: максимум – 15**

### **Примерный кейс для ТК2.**

Бизнесмены одной из татарстанских компаний 5 лет назад решили параллельно существующей бизнес-модели создать новую бизнес-модель, основанную на продажах через интернет. После нескольких лет инвестирования в проект они поняли, что он находится в кризисном состоянии. Бизнесмены решили сделать независимый аудит и пригласили экспертов в области управления проектами и информационных технологий. Результатами аудита были следующие выводы:

1. Не существовало ни одного документа, который бы описывал новую бизнес-модель.

2. Программный продукт, который являлся очень важным ресурсом в новой бизнес-модели, создавался на очень древней платформе, поддерживать которую могла чуть ли не единственная компания в стране.

Программный продукт еще не был готов к вводу в промышленную эксплуатацию, а для работы с ним уже были подобраны сотрудники, которые получали зарплату. (Хочу отметить, что бизнес-модель была сильно завязана на программный продукт, и зарабатывать деньги без него было невозможно).

4. Не существовало никаких документов по проекту, из которых можно было бы получить ответы на вопрос: какой объем работ сделан и какой остался, каков прогноз по дате завершения проекта?

5. Никто не мог четко ответить, какие функции программного продукта являются наиболее важными для пользователей и должны быть реализованы в первую очередь.

По итогу аудита собственники бизнеса приняли решение завершить проект и списать все инвестиции как убытки. По слухам, убытки составили около полумиллиона долларов.

### **Примерное задание 1.**

Можно ли было предусмотреть риски и нивелировать их влияние? инвестора имеется сумма 50 млн руб. Он может инвестировать эту сумму либо в проект А, либо в проект В. Консервативный сценарий предполагает, что инвестор по проекту А получит ЧДД = 10,5 млн руб., а по проекту В – 9,8 млн руб. При реализации пессимистического сценария ЧДД по проекту А составит 2,3 млн руб., а по проекту В ЧДД = – 0,7 млн руб. Реализация оптимистического сценария даст инвестору ЧДД = 17,8 млн руб. по проекту А и 13,6 млн руб. – по проекту В. Вероятность наступления консервативного сценария – 0,6, оптимистического – 0,3, пессимистического – 0,1.

### **Примерный кейс 2.**

«В июле 1997 года строительство нового здания парламента Шотландии в Эдинбурге было предварительно оценено в 40 миллионов фунтов стерлингов. К июню 1999 года бюджет перевалил за 100 миллионов. В апреле 2000 года законодатели установили предел в 195 миллионов, а к ноябрю 2001 года потребовали перерасчета. Была названа последняя цена в 241 миллион фунтов. В 2001 году она дважды менялась, достигнув 294,6 миллиона, а в 2003 году выросла до 375,8 миллиона фунтов. Наконец, в 2004 году строительство было завершено, и, согласно последней смете, затраты составили около 431 миллиона».

Среди причин, по которым затраты на строительство выросли с 40 млн до 431 млн фунтов стерлингов, некоторые аналитики приводят следующие:

1. политики недооценили реальную трудоемкость проекта
2. менеджер проекта неумело руководил им
3. архитекторы меняли планы

Кейс-задания представляют собой задания, которые выполняются в течение 30- 45 минут по окончании изучения раздела 2.

От 16 до 20 баллов оценивается ответ, который показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы кейс-задания; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа.

От 11 до 15 баллов оценивается ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы кейс-задания; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна – две неточности в ответе.

До 10 баллов оценивается ответ, свидетельствующий, в основном, о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия кейс-задания; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа.

### **Для промежуточной аттестации:**

Оценочные материалы, вынесенные на экзамен, состоят из 2 вопросов на проверку теоретических знаний, и кейс-задача для проверки практических умений.

#### *Примеры теоретических вопросов:*

1. Сущность понятия «риск». Риск и неопределенность. Вероятностный характер понятия «риск».
2. Понятие риска как экономической категории.
3. Предпосылки возникновения и основные черты экономического риска.
4. Уровень освещенности теории предпринимательских рисков в трудах современных экономистов.
5. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска.
6. Основные научные концепции риска.
7. Риски и экономическая безопасность предприятия.
8. Особенности классической теории экономического риска.
9. Особенности неоклассической теории экономического риска.
10. Общая классификация рисков.
11. Особенности операционного риска.
12. Особенности кредитного риска.
13. Особенности инвестиционного риска.
14. Особенности производственного риска.
15. Особенности коммерческого риска.
16. Особенности процентного риска.
17. Особенности политического риска.
19. Особенности ценового риска.
20. Зависимость внешней среды функционирования и рисков предприятия.
21. Риск-менеджмент как составная часть корпоративной системы управления.

#### *Пример кейс-задания:*

У инвестора имеется сумма 50 млн руб. Он может инвестировать эту сумму либо в проект А, либо в проект В. Консервативный сценарий предполагает, что инвестор по проекту А получит ЧДД = 10,5 млн руб., а по

проекту В –9,8 млн руб. При реализации пессимистического сценария ЧДД по проекту А составит 2,3 млн руб., а по проекту В ЧДД = – 0,7 млн руб. Реализация оптимистического сценария даст инвестору ЧДД = 17,8 млн руб. по проекту А и 13,6 млн руб. – по проекту В. Вероятность наступления консервативного сценария – 0,6, оптимистического – 0,3, пессимистического – 0,1. Выберите наименее рискованный вариант инвестирования.

*Пример экзаменационного билета:*

1. Особенности метода экспертных оценок уровня риска.
  2. Особенности статистического метода оценки уровня риска.
1. Практическое задание (кейс-задача):

Корпоративный заказчик хочет заключить с вашей компанией контракт на разработку среднего проекта, с большим количеством интеграций со сторонними системами и большой распределенной командой. Он просит вас, как риск-менеджера написать ему список потенциальных рисков, связанных с этим проектом. Что бы вы указали и как выглядел бы такой документ?

При выставлении баллов за ответы на задания в билете учитываются следующие критерии:

*Высокий уровень:*

от 16 до 45 баллов оценивается ответ, который показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. **Решение Кейса без ошибок.**

*Средний уровень:*

от 10-15 баллов оценивается ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускаются одна – две неточности в ответе. **В решении Кейса есть незначительные ошибки.**

*Ниже среднего:*

от 1-9 баллов оценивается ответ, свидетельствующий, в основном, о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточной логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа. **В решении кейс-задачи значительные ошибки.**

*Низкий уровень:*

до 8 баллов оценивается ответ, свидетельствующий, о незнании процессов изучаемой предметной области, незнанием основных вопросов теории; несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы. **Кейс-задание не решено**

**Минимальное количество баллов за экзамен – 0**

**Максимальное количество баллов за экзамен – 45**

**Курсовая работа.**

Примерный перечень тем курсовых работ.

1. Риск в экономической и предпринимательской деятельности.
2. Анализ рисков организации. Источники информации о рисках.
3. Методы идентификации рисков. Картографирование рисков организации.
4. Методы оценки рисков. Статистические методы оценки рисков: сравнительный анализ и условия применения.
5. Методы оценки рисков. Аналитические методы оценки рисков. Развитие аналитических методов оценки рисков в практике риск-менеджмента.
6. Экспертные методы оценки рисков. Получение индивидуальных и коллективных экспертных оценок: достоинства и недостатки применяемых методов.
7. Предпринимательские риски: сущность, понятие, методы оценки и управления.
8. Методы управления финансовыми рисками. Исследование факторов, влияющих на уровень финансовых рисков организации. Выбор механизмов нейтрализации финансовых рисков.
9. Валютные риски. Мировой валютный рынок: современное состояние и перспективы развития. Мировая долларизация и ее место в глобализации.
10. Процентные риски. Влияние учетной ставки процента на экономическую активность. Процентные риски в системе банковских рисков.
11. Операционные риски: идентификация и оценка. Выбор критерия управления операционными рисками.
12. Рыночные риски. Методы оценки и инструменты регулирования.
13. Риски ликвидности. Анализ денежных потоков организации как метод управления рисками ликвидности. Пути повышения ликвидности и платежеспособности организации.
14. Риски развития. Лидерство в снижении издержек и дифференциация. Поиск наиболее эффективного пути развития.
15. Инвестиционные риски. Оценка и управление рисками инвестиционного проекта.

16. Инвестиционные риски. Формирование инвестиционного портфеля с учетом риска.

17. Страновые риски. Мировой экономической кризис и тенденции развития российской экономики.

18. Политические риски.

19. Техногенные риски.

20. Принятие решений в условиях неопределенности и риска.

21. Организация системы риск-менеджмента на предприятии.

22. Методы управления риском. Общая схема процесса управления риском. Выбор методов управления риском на основе оценки их сравнительной эффективности.

23. Методы управления риском: хеджирование.

24. Методы управления риском: лимитирование.

25. Методы управления риском: страхование и самострахование.

Курсовая работа считается защищенной при получении баллов, соответствующих оценке не менее «удовлетворительно», как за текст курсовой работы, так и за защиту курсовой работы. При оценке выполненного задания учитываются следующие критерии:

1. Своевременность предоставления курсовой работы:

- все задания выполнены в установленные графиком сроки, работа представлена в установленные сроки – 5 баллов.

- задания выполнены с небольшим отставанием от установленных графиком сроков, работа представлена в установленные сроки – 4 балла.

- все задания выполнены с опозданием, работа представлена в установленные сроки – до 3 баллов.

- работа не представлена в установленные графиком сроки – 0 баллов.

2. Логичность и сбалансированность структуры работы, стиль изложения:

- структура работы логически выверена; главы, параграфы сопоставимы по объему; последовательность рассмотрения вопросов логически оправдана; выявлены взаимосвязи между частями работы, вместе они образуют единую систему – 8-10 баллов;

- структура работы логически выверена; главы, параграфы не полностью сопоставимы по объему; последовательность рассмотрения вопросов логически оправдана – 4-7 баллов.

- структура работы недостаточно логически выверена; главы, параграфы не сопоставимы по объему; последовательность рассмотрения вопросов не полностью логически оправдана – до 3 баллов.

- структура работы логически не выверена; главы, параграфы не сопоставимы по объему; последовательность рассмотрения вопросов не оправдана логически – 0 баллов.

3. Умение использовать аналитический материал в исследовании проблемы

- качественно работает с заимствованными из литературы и собственными утверждениями, способен вычленять, разграничивать отдельные идеи; способен видеть системные связи в рассматриваемых ситуациях, проблемах, концепциях; способен разграничивать тезис и его аргументацию; способен формулировать самостоятельные выводы по теме исследования – 12-15 баллов.

- хорошо работает с заимствованными из литературы и собственными утверждениями; способен видеть сильные и слабые стороны анализируемых идей; способен соотнести утверждения, почерпнутые из разных источников, и использовать их вместе при анализе конкретного вопроса

– 6-11 баллов.

- плохо работает с заимствованными из литературы и собственными утверждениями; частично способен видеть сильные и слабые стороны анализируемых идей и их аргументов; частично способен соотнести утверждения, почерпнутые из разных источников, и использовать их вместе при анализе конкретного вопроса – до 5 баллов.

- плохо работает с заимствованными из литературы и собственными утверждениями; не способен видеть сильные и слабые стороны анализируемых идей; не способен соотнести утверждения, почерпнутые из разных источников, и использовать их вместе при анализе конкретного вопроса – 0 баллов.

4. Корректность формулировок проблем, выявленных в ходе выполнения курсовой работы, сделанных выводов и предложенных рекомендаций:

в тексте уделяется большое внимание аргументации утверждений автора; выводы работы хорошо обоснованы; присутствует анализ аргументации используемых в работе концепций и отдельных идей других авторов – 15-20 баллов.

- в тексте уделяется большое внимание аргументации утверждений автора; выводы работы хорошо обоснованы; недостаточно внимания уделено анализу аргументации используемых в работе отдельных идей других авторов – 9-14 баллов.

- в тексте уделяется недостаточно внимания аргументации утверждений автора; выводы работы плохо обоснованы – до 8 баллов.

- выводы работы не обоснованы – 0 баллов.

5. Соответствие оформления курсовой работы предъявляемым требованиям:

- корректное, соответствующее действующим нормативам оформление работы; соблюдение норм оформления цитирования – 4-5 баллов;

- имеются небольшие ошибки в оформлении отдельных аспектов работы – 2-3 баллов;

- имеются небольшие ошибки в оформлении работы – до 1 балла;

- имеются грубые ошибки в оформлении работы – 0 баллов.

**Количество баллов: максимум ТК – 55 баллов, максимум промежуточная аттестация -100 баллов.**